

УДК 657.22

UDC 657.22

**ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ПОЗИЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ УЧЕТНЫХ ДАННЫХ**

**FORMING OF FINANCIAL REPORTS' DATABASE FROM A POSITION OF ACCOUNTING INFORMATION USERS**

Рыбьянцева Мария Сергеевна  
к.э.н., доцент кафедры теории бухгалтерского учета  
*Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

Rybiantsseva Maria Sergeevna  
Can.Econ.Sci., associate professor of the accounting theory sub-faculty  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В данной статье рассматриваются информационные потребности пользователей финансовой информации и информационная база показателей финансовой отчетности

In the article, informational requirements of accounting information users and the financial reports' database are considered

Ключевые слова: ПОЛЬЗОВАТЕЛИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ; ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА; ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Keywords: ACCOUNTING INFORMATION USERS, DATABASE, FINANCIAL REPORTS

Уровень развития рыночных отношений и финансового рынка является одним из основных факторов, влияющих на информативность отчетности.

Российская экономическая система все еще находится в стадии формирования, что приводит к тому, что потребности основных пользователей отчетности не проработаны.

**Пользователь** – юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации [22].

Пользователи бухгалтерской информации делятся на две группы:

1. **Внутренние пользователи** такие, как администрация, руководители подразделений, служащие, менеджеры, имеют свободный доступ ко всей необходимой и полезной для управления информации (данные управленческого и финансового учета) и несут ответственность за принимаемые решения.

2. **Внешние пользователи** функционируют вне организации, и их следует разбивать на следующие подгруппы:

– пользователи с прямым финансовым интересом,

- с косвенным финансовым интересом,
- без финансового интереса.

*Пользователи с прямым финансовым интересом* – участники (собственники) организации, настоящие и потенциальные инвесторы, и кредиторы (в т.ч. поставщики), а также кредитующие банки, которые на основе отчетной информации разрабатывают варианты предоставления займов, определяют вероятность и сроки их возврата. Прямой интерес проявляется с заинтересованностью пользователя в результатах деятельности организации. Предмет анализа этой подгруппы – финансовое положение фирмы, результаты ее работы, ликвидность баланса.

*Пользователи с косвенным финансовым интересом* представлены налоговыми и финансовыми органами, обслуживающими банками, страховыми компаниями, профсоюзами и т.д. К этой группе также можно отнести заказчиков, интересующихся информацией о перспективах функционирования предприятия. Косвенный интерес связан с заинтересованностью в существовании организации и продолжении ее деятельности в будущем.

Третья группа включает *пользователей без финансового интереса* (органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы, биржи). Пользователи этой подгруппы проявляют интерес к отчетной информации с целью:

- проверки законности совершаемых операций (арбитраж, аудиторские фирмы);
- с целью получения статистической информации для получения данных макроуровня путем обобщения показателей отчетности отдельных организаций (федеральная служба государственной статистики).

Каждый из пользователей финансовой отчетности имеет свои информационные потребности.

Руководство организации для принятия стратегических и тактических управленческих решений повседневно использует информацию о деятельности экономического субъекта.

Работники организации, как пользователи финансовой отчетности, заинтересованы в информации, которая позволяет им оценить способность компании обеспечить заработную плату, систему премиальных вознаграждений и пенсионного обеспечения, другие социальные льготы, возможности дальнейшего трудоустройства.

Собственникам организации (полным товарищам, акционерам, пайщикам и т.д.) учетная информация необходима для оценки финансовых перспектив организации в будущем и возможности получения дохода.

Инвесторы, вкладывающие свой капитал, желают получить представление об уровне дивидендных выплат, беспокоятся о риске, связанном с инвестициями, и о доходе на них и, варьируя содержимое своих портфелей ценных бумаг, стараются минимизировать этот риск.

Кредиторов интересует информация об условиях кредитования фирмы. Они нуждаются в информации, позволяющей им оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему в перспективе.

Заимодавцев интересует информация, будут ли выплачены причитающиеся проценты в срок.

Коммерческие клиенты (поставщики и покупатели) заинтересованы в коммерческих связях. Поставщики обеспокоены: будут ли своевременно и полно осуществляться расчеты, выполняться контрактные обязательства. Покупателей интересует информация о стабильности компании.

Правительственные органы наделены правами получения дополнительной информации. Они заинтересованы в распределении ресурсов. Им также требуется информация для того, чтобы регулировать деятельность компаний, определять налоговую политику, распределять национальный доход.

Можно выделить также такого пользователя отчетной информации, как общественность. Общественность может включать наемных работни-

ков, клиентов, налогоплательщиков, участников пенсионных схем, приобретенных ценные бумаги компании, и прочих, заинтересованных в публикуемой информации лиц (финансовые аналитики, журналисты, конкуренты). Можно утверждать, что общественность в целом имеет право на получение информации о деятельности организаций, существующих в рамках экономической системы. Ее интересует благосостояние компании и диапазон сферы деятельности, что необходимо для оценки возможного вклада компании в развитие общества. В некоторых случаях информация предоставляется напрямую членам профсоюзов, если предполагается расширение или сокращение штата и т.п. Прочие заинтересованные лица и организации, непосредственно или опосредованно участвующие в капитале организации, ожидают, что деятельность сохранится, и они получают доход.

Состав, содержание и форма формирования информации, предоставляемой пользователям, зависят от модели учетной системы. Наиболее известной следует считать классификацию, включающую:

– *англо-американо-голландскую модель* (учетная система отличается максимальной степенью раскрытия информации, прежде всего для инвесторов и кредиторов; учетные стандарты разрабатываются при активном участии профессиональных организаций);

– *континентальную модель* (большая часть стран Европы, Япония, с определенной долей условности и Россия; наличие законодательного регулирования бухгалтерского учета; отчетность ориентирована на удовлетворение информационных потребностей налоговых и иных органов государственного регулирования);

– *южноамериканскую модель* (ориентация учетной системы на высокий уровень инфляции; финансовая система нацелена на государственные потребности, прежде всего налоговые, и строго регламентирована).

Удовлетворение информационных потребностей пользователей проявляется, в частности, в формировании необходимых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатель бухгалтерской отчетности представляет собой единицу финансовой информации, используемой в хозяйственном учете для отражения объектов в едином денежном выражении.

Каждый показатель формируется на основании какого-либо информационного поля, включающего количественные данные, характеризующие предметную область. Уровень организации информационной базы определяет значение и достоверность входящих в нее показателей.

Информативность и существенность информации финансовой отчетности зависит от параметров информационной базы, а также от методики формирования отдельных показателей.

В связи с этим, необходимо проводить исследования по формированию информационной базы показателей финансовой отчетности, максимально удовлетворяющей эволюционирующие потребности российских пользователей.

*Информационная база формируется в разрезе основных элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов (рисунок 1).*

В российских нормативных документах отсутствует четко сформулированное понятие **актива**, под которым понимается имущество, классифицированное по составу на определенную дату и отражаемое в левой стороне баланса.

При этом основной акцент сделан на ожидании экономических выгод в будущем. Исследование российской практики учета и отчетности показывает, что критерии признания, указанные в МСФО, принимаются за основу при признании активов в балансовом отчете.

Таким образом, можно использовать *следующие критерии:*

– **контроль**; следует отметить, что бухгалтерское понятие контролируемого ресурса несколько шире юридического контроля, основанного на праве собственности, поскольку право собственности не всегда принимается во внимание при признании актива.



Рисунок 1 – Критерии признания элементов финансовой отчетности

Например, арендованное имущество не считается собственностью организации, но выступает как его актив, если компания полностью или частично контролирует ожидаемые экономические выгоды от его использования;

– **вероятность притока будущих выгод**; теория идентификации активов в МСФО ориентируется на исследования Э. Шмалебаха, согласно которым затраты, обещающие будущие выгоды, капитализируются в актив, а не обеспечившие их – признаются расходами периода. При этом актив отражается в балансе, если воплощенные в нем экономические выгоды

могут быть реализованы за пределами текущего периода. Если актив обеспечивает получение выгод в текущем периоде или не может обеспечить их вообще, то он признается в отчете о прибылях и убытках как текущий эксплуатационный расход или убыток соответственно;

– **стоимостная оценка**; согласно данному критерию актив признается в балансе, если он имеет надежную стоимостную оценку. При этом следует помнить, что принятие на учет активов не всегда связано с осуществлением определенных затрат. Отсутствие затрат на момент возникновения актива не мешает его признанию в определенных условиях (при получении имущества безвозмездно как субсидии правительства, внесении имущества учредителями в счет вклада в уставный капитал). В этом случае для стоимостной оценки могут быть привлечены независимые эксперты. Между осуществляемыми затратами и поступающими активами существует тесная, но не абсолютная связь. Кроме того, при идентификации активов в учете и отчетности необходимо принимать во внимание требования законодательства страны, на территории которой существует организация.

Исследования требований нормативных актов, регулирующих практику отечественного учета, позволяют сделать вывод, что критерии признания обязательств в российском учете и отчетности совпадают с международными, но обособленно они не выделены и обязательства традиционно рассматриваются в нашем законодательстве как источники средств предприятия, сгруппированные в правой части баланса.

**Обязательства** – источник привлечения средств, образовавшихся в результате уже свершившихся сделок хозяйствующего субъекта, служащих юридическим основанием для последующих платежей. Обязательства возникают из прошлых событий и выступают источником будущих оттоков экономических ресурсов компании и уменьшения будущих выгод. Регулирование обязательств обычно связано с отказом компании от ресурсов, содержащих экономическую выгоду, с тем, чтобы удовлетворить иск дру-

гой стороны. Такое урегулирование может осуществляться путем выплаты денежных средств, передачей других активов, предоставлением услуг, заменой одного актива на другой, переводом обязательства в капитал. Таким образом, обязательства признаются в балансе, исходя из следующих критериев:

– **юридическое основание**; подавляющее число обязательств предприятия возникает из условий сделок, воплощенных в юридическую форму. Заключение договоров поставки, купли-продажи, кредитных договоров еще не означает существования обязательства, оно формируется только при выполнении юридических условий сделки. Юридическое основание не рассматривается основополагающим критерием;

– **вероятность оттока ресурсов**; обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате его погашения возникает отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать;

– **стоимостная оценка**; обязательства признаются в балансе, если величина их погашения может быть надежно оценена. С наибольшей степенью точности можно определить фактические обязательства, выступающие следствием договорных отношений или законодательных актов. При этом оценка отдельных обязательств (например, перед банком, перед поставщиками ценностей) опирается на первичный документ, свидетельствующий о заключении сделки и выполнении ее условий. Для определения стоимостной оценки прочих обязательств (задолженности по оплате труда, по пенсионным и социальным обязательствам) используются специальные процедуры расчета, закрепленные в нормативных актах и приводящие к начислению в конце периода подобных обязательств и их включению в баланс.



Российская нормативная база не отражает определение капитала, что приводит к необходимости использования трактовки, предложенной в МСФО. Капитал МСФО трактуют как долю активов предприятия, оставшуюся после вычета всех обязательств. Таким образом, не существует специальных критериев признания в отчетности капитала, поскольку понятие и оценка последнего зависит от признания активов и обязательств.

**Капитал** воспринимается как остаточный иск на имущество, поскольку требования владельцев подлежат удовлетворению в размере остатка от реализационной (ликвидационной) стоимости имущества и оплаченных долгов по обязательствам. В балансе капитал может разбиваться на подклассы. Понятие капитала в отечественной учетной практике появилось в 1994 г. с переименованием счета «Уставный фонд» в «Уставный капитал».

Таким образом, вопрос необходимости введения в нормативную базу по бухгалтерскому учету формулировок таких важнейших элементов отчетности, как активы, обязательства и капитал остается открытым. В отечественных стандартах приводятся определения отдельных групп указанных объектов (например, основных средств, нематериальных активов и др.), но не описан комплекс условий, согласно которым объекты могут быть признаны в балансовом отчете как активы или как обязательства.

Величина активов и обязательств зависит от критериев признания доходов и расходов, определяющих финансовый результат деятельности организации.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации», **доходами организации** признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

*Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:*

– доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг);

– прочие доходы.

***Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:***

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации», **расходами организации** признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия

активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

*Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:*

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

*Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:*

- 1) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (в случае, когда организация передала актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива).

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Сопоставление полученных доходов и понесенных расходов (за вычетом налоговых платежей) позволяет получить показатель **чистой прибыли** организации. Показатель чистой прибыли – один из наиболее важных показателей финансовой отчетности, позволяющий делать выводы о рейтингах компаний и влияющий на курс акций и размер выплачиваемых дивидендов.

Не все изменения в капитале компании включаются в доходы и расходы, признаваемые в отчете о прибылях и убытках, поэтому нельзя однозначно судить о результатах деятельности компании и динамике ее капитала, основываясь исключительно на показателе чистой прибыли. Тем не менее, важность этого показателя для оценки финансовых результатов и финансового положения компании очень велика.

Категорию прибыли следует рассматривать в контексте конкретных экономических отношений, складывающихся в обществе. *Прибыль следует трактовать как финансовое выражение экономического итога хозяйственной деятельности предприятия, исчисляемого как разница между доходами и декапитализированными расходами.*

В бухгалтерской отчетности величина декапитализированных расходов отражается в отчете о прибылях и убытках.

Правило капитализации расходов подчеркивает бухгалтерский парадокс несоответствия показателей рентабельности и платежеспособности, создавая возможность положения, при котором чем более рентабельно предприятие, тем менее оно платежеспособно, и наоборот [5].

Прибыль как развивающаяся историческая категория эволюционирует в соответствии с требованиями, выдвигаемыми изменением экономических условий. Следует отметить тенденцию дифференциации прибыли как универсального показателя в соответствии с потребностями различных групп пользователей.

*Порядок формирования бухгалтерской прибыли и информационная база в целом зависят от выбранной концепции поддержания капитала.*

При этом необходимо выполнение следующих условий:

1. *При выборе финансовой концепции капитала* прибыль считается полученной только в том случае, если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце периода превышает финансовую (денежную) сумму чистых активов в начале периода после всех выплат владельцам и взносов владельцев в течение периода.

2. *При выборе физической концепции капитала* прибыль считается полученной только в случае, если физическая производительность (или операционная способность) компании (или ресурсы или фонды, необходимые для достижения этой способности) в конце периода превышают физическую производительность в начале периода после вычета всех распределений или вкладов владельцев в течение периода. Согласно физической концепции капитала, когда капитал определяется в единицах физической производительности, прибыль представляет собой увеличение этого капитала за период.

Принципиальная разница между двумя концепциями поддержания капитала состоит в отражении результатов изменений цен на активы и обязательства компании. Таким образом, если пользователи финансовой отчетности заинтересованы в обеспечении номинального инвестиционного капитала или покупательной способности инвестиционного капитала, принимается финансовая концепция капитала. Если пользователей интересует операционная способность компании, то должна использоваться физическая концепция капитала.

Одним из важнейших факторов, определяющих степень существенности информации финансовой отчетности, является оценка.

**Оценка** – это способ определения сумм, по которым элементы финансовой отчетности (активы, обязательства, капитал и др.) будут отражены в учетной системе и формах финансовой отчетности.

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении [22].

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта имущества).

*Можно выделить следующие виды оценок:* первоначальная стоимость, восстановительная стоимость, остаточная стоимость, ликвидационная стоимость, возможная цена реализации (стоимость погашения), дисконтированная стоимость, справедливая стоимость и др.

**Первоначальная стоимость** – стоимость объекта в момент его постановки на учет. Ее состав меняется в зависимости от способа поступления объектов бухгалтерского наблюдения.

**Восстановительная стоимость (стоимость замены)** – первоначальная цена, скорректированная с учетом сложившихся на рынке цен на аналогичные активы на дату составления отчетности. Восстановительная стоимость используется в условиях инфляции.

**Остаточная стоимость** – разница между первоначальной (или восстановительной) стоимостью и суммой накопленной амортизации на дату составления отчетности (применяется для оценки амортизируемых объектов – основных средств, нематериальных активов).

**Ликвидационная стоимость** – стоимость объекта в условиях ликвидации (банкротства) предприятия, служит для отражения активов и обя-

зательств в saniруемых и ликвидационных балансах. Ликвидационная стоимость, как правило, ниже первоначальной или цены, сложившейся на рынке, поскольку реализация активов или исполнение обязательств для предприятия, стоящего на грани банкротства, ограничено во времени [14].

**Возможная цена продажи (стоимость погашения)** представляет собой:

– для активов: сумма, которая могла бы быть получена от продажи актива в нормальных условиях;

– для обязательств: недисконтированная сумма денежных средств и их эквивалентов, которую предполагается заплатить в ходе нормальной хозяйственной деятельности для погашения обязательств [30].

В отечественной практике, она предназначена для отражения в балансе задолженности покупателей по стоимости, реальной к возмещению (за минусом резерва по сомнительным долгам), оценки кредитов и займов и др.

**Дисконтированная стоимость** основана на определении приведенной цены актива (обязательства) на дату составления отчетности, исходя из будущего чистого поступления (чистого выбытия) денежных средств, которые будут создаваться (потребуются) в ходе нормальной деятельности. Дисконтированная стоимость широко распространена в международной практике в отношении резервов-обязательств и др., а в российской учетной практике – не применяется.

**Справедливая стоимость** – это сумма средств, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Помимо оценки элементов финансовой отчетности на существенность показателей также влияют цели составления информации. На российскую отчетность оказывает значительное влияние фискальная направ-

ленность государственной политики. По мере развития института потребностей пользователей финансовой информации будет повышаться существенность основных отчетов.

Таким образом, на информационную базу показателей финансовой отчетности влияет ряд факторов (рисунок 2):



Рисунок 2 – Факторы, воздействующие на информационную базу показателей финансовой отчетности

- уровень развития рыночных отношений и финансового рынка;
- понятийные и методологические различия между российскими стандартами и МСФО;
- различные подходы к оценке элементов финансовой отчетности;
- степень детализации информации и др.



**Финансовая отчетность** – историческая категория, изменяющаяся в зависимости от эволюции экономических отношений, порождающих определенные потребности в финансовой информации. Изменение базиса (экономических условий) приводит к изменению форм и методов хозяйствования, а, следовательно, и к изменению отношений и потребностей в информации. В связи с этим, финансовая отчетность трансформируется в зависимости от масштаба производства и его сложности, появления новых форм собственности (порождающих потребности в информации), взаимного проникновения экономик (глобализационные процессы приводят к необходимости международной стандартизации учета).

#### Список литературы

- 1 Алборов Р. А. Принципы и основы бухгалтерского учета: учеб. пособие /Р.А. Алборов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 344 с.
- 2 Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / Ю. А. Бабаев. - 2-е изд. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 525 с.
- 3 Бабаев Ю. А. МСФО: учебник / Ю. А. Бабаев, А. Н. Петров. – М.: Проспект, 2007. – 347 с.
- 4 Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие / Под ред. проф. В. Д. Новодворского.– М.: ИНФРА-М, 2009. – 464 с.
- 5 Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Магистр, 2009. – 479 с.
- 6 Вахрушина М. А. МСФО: учебное пособие / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова. – М.: Омега-Л, 2009. – 571 с.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): [принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г.] – М.: Приор, 2008. – 186 с.
- 8 Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие /Е.Н. Домбровская: М.: ИНФРА-М, - 2008. – 279 с.
- 9 Заббарова О. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учеб. пособие / О. А. Заббарова. – М.: Эксмо, 2009. – 320 с.
- 10 Ковалев В. В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 432 с.
- 11 Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н. П. Кондраков. - 5-е изд., перераб. и доп. - М: ИНФРА-М, 2008. - 717 с.
- 12 Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу. Одобрена Приказом Минфина РФ от 01.07. 2004 г. № 180.
- 13 Кукукина И. Г. Учет и анализ банкротства: учеб. пособие / И. Г. Кукукина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 304 с.

- 14 Кутер М. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалт. учет, анализ и аудит» / М. И. Кутер, Н. Ф. Таранец, И. Н. Уланова. – М.: Финансы и статистика, 2006.– 232 с.
- 15 Малый экономический словарь: 12000 терминов / Под ред. А. Н. Азрилияна. - М.: Институт новой экономики, 2004. - 1084 с.
- 16 Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / В. Т. Чая, Г. В. Чая: Под ред. В. Т. Чая и Н. А. Боноевой. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: КНОРУС, 2008. – 304 с.
- 17 Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. проф. В. Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009.– 656 с.
- 18 Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.) и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ
- 19 Нидлз Д. Принципы бухгалтерского учета / Д. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. - М.:ФИС, 2003. - 496 с.
- 20 Патров В. В., Быков В. А. Бухгалтерская отчетность организации. – 4-е изд.–М.: МЦФЭР, 2007.– 432 с.
- 21 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Инструкция по его применению.– Новороссийск: Сиб. унив. изд-во, 2009. – 96 с.
- 22 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-23). Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Положение о главных бухгалтерях. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2009. – 176 с.
- 23 Рогоуленко Т. М. Бухгалтерский учет /Т. М. Рогоуленко. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 368 с.
- 24 Самохвалова Ю. Н. Бухгалтерский учет: Практикум: учеб. пособие /Ю. Н. Самохвалова. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 240 с.
- 25 Соколов В. Я. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение: справ. пособие /В. Я. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 575 с.
- 26 Столярова М. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: теория и практика применения: учебное пособие. – ФГОУ ВПО КубГАУ, 2009. – 187 с.
- 27 О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66н.
- 28 Финансовый учет: Под ред. проф. В. Г. Гетьман. – 3-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 784 с.
- 29 Чернов В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 127 с.
- 30 Шишкова Т. В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Т. В. Шишкова, Е. А. Козельцева. – М.: Эксмо, 2009.– 320 с.
- 31 [www.buh.ru](http://www.buh.ru)
- 32 [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
- 33 [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- 34 [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)
- 35 [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
- 36 [www.debbusiness.ru](http://www.debbusiness.ru)
- 37 [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)