НОУВПО

( Институт Управления , Бизнеса и технологий)

Производственная практика

Выполнила студентка

Соломонова С.С.

Проверил

Закржевский В.Ф.

Калуга – 2010 г.

Содержание

Глава 1. . Общая характеристика организации финансов , бухгалтерского учета в организации …………………………………………………………………………3

* 1. Общее положение организации………………………………………………...3
  2. Учетная политика организации…………………………………………………6

Глава 2 . Характеристика банка обслуживающего СПК « Ферзиковский»……..15

Список литературы …………………………………………………………………18

Приложение

Глава 1 . Общая характеристика организации финансов , бухгалтерского учета в организации .

* 1. Общее положение организации.

СПК «Ферзиковский» расположен в центральной части Ферзиковского района Калужской области. Центральная усадьба хозяйства находится в селе Ферзиково, которое расположено в 3 км от районного центра – поселка Ферзиково и в 40 км от областного центра – города Калуги. Ближайшая железнодорожная станция находится в поселке Ферзиково.

Совхоз «Ферзиковский» был образован в 1963 году, в результате реорганизации преобразован в СПК «Ферзиковский». Зарегистрирован в администрации Ферзиковского района Калужской области.

Учредительным документом СПК является Устав, утвержденный Общим собранием его членов. Имущество кооператива разделено на паи членов в соответствии с трудовым вкладом каждого, что определено в Уставе.

Управление в кооперативе осуществляется общим Собранием, которое проводится 1 раз в год. Текущее руководство деятельностью кооператива принадлежит Председателю кооператива.

Для более объективной и полной оценки условий производства кооператива рассмотрим некоторые показатели, характеризующие размеры производства, его специализацию и эффективность.

СПК «Ферзиковский» является средним по размеру хозяйством Это подтверждается сравнением показателей хозяйства со средними по району. В частности:

- стоимость валовой продукции выше на 36% или в 1,4 раза;

- производство зерна ниже на 49% или в 1,9 раза;

- производство картофеля выше на 17%;

- производство молока выше на 26%;

- площадь сельскохозяйственных угодий больше на 7,9%;

- поголовье крупного рогатого скота выше на 34%, коров молочного направления больше на 47%;

- численность работников больше на 12 человек.

Содержание и задачи финансовой работы организации.

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Ферзиковский», именуемый в дальнейшем в «Кооператив», создан в соответствии, с законодательством РФ действует, на основании действующего законодательства РФ и настоящего устава Кооператива. Именуемого в дальнейшем – «Устав».

Кооператив является правопреемником совхоза « Ферзиковский». Финансовый год кооператива начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Предмет и цели действия кооператива.

Кооператив создан без ограничения срока его деятельности . кооператив – это организация , созданная гражданами на основе добровольного членства для совместной деятельности по производству . переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции , а так же выполнение Инной не запрещенной законом деятельности , основанный на личном трудовом участии членов Кооператива и на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов Кооператива.

Правовой статус Кооператива .

Кооператив считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации и действует на основании данного устава, а также действующих законодательных и иных правовых актов.

Кооператив является коммерческой организацией. Он имеет круглую печать установленного образца , содержащую его фирменное наименование на русском языке и указания на место нахождение Кооператива.

Порядок и условия вступления в кооператив .

Член Кооператива – физическое лицо , удовлетворяющее требованиям ФЗ « О сельскохозяйственной кооперации » и Устава Кооперации , внесение паевой взнос в установленных Уставом Кооператива в размере и порядке и принятие в Кооператив с правом голоса и несущее по обязательствам Кооператива субсидиарную ответственность. Членами кооператива могут быть граждане РФ, достигшие возраста 16 лет, признающие устав Кооператива и принимающее личное трудовое участие в деятельности Кооператива .

Права и обязанности членов кооператива .

Члены Кооператива имеют право :

1. принимать участие в управлении делами Кооператива в порядке, предусмотренным ФЗ « О сельскохозяйственной кооперации», и настоящим Уставом, избирать и быть избранными в органы управления и контроля кооператива;
2. получать полную и достоверную информацию по любым вопросам, связанными с деятельностью и финансовым состояние Кооператива ;
3. участвовать в распределении прибыли Кооператива в соответствии с порядком, установленным настоящим Уставом согласно действующему законодательству;
4. распоряжается принадлежащими им паями в порядке, предусмотренным настоящим Уставом;
5. выйти из Кооператива в порядке, установленным ФЗ « О сельскохозяйственной кооперации» и настоящим уставом, и т.д.

Имущество Кооператива.

Источниками формирования имущества Кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства. При этом доля заемных средств не должна превышать 60% от общего объема средств Кооператива.

Для осуществления своей деятельности Кооператив формирует следующие составляющие имущества Кооператива :

1. паевой фонд,
2. резервный фонд ,
3. неделимый фонд.
   1. Учетная политика организации.

Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения и организации бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости амортизируемого имущества, организации документооборота, инвентаризации, способы вменения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации на основе положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля хозяйственных операций;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

При формировании учетной политики предполагается соблюдение, установленных принципов (допущений) бухгалтерского учета: допущения имущественной обособленности, допущения непрерывности деятельности, допущения последовательности применения учетной политики, допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика организации должна обеспечивать соблюдение требований бухгалтерского учета: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности.

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета допускается выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному направлению в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики организация разрабатывает соответствующий способ, исходя из существующей нормативной базы . в данном Кооперативе учетная политика введется с помощью журнально- ордерного учета. К примеру ( журнал №1 счет касса , журнал №2 счет 51 банк, журнал № 11 по счетам 90и 62 выручка и реализация). График сдачи с 1 по 3-е число каждого месяца . в последующем это все обрабатывается главным бухгалтером , делается сводка. Документы сохраняются 3 года .

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания, о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся:

- способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов;

- способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;

- способы признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг;

- другие существенные способы ведения бухгалтерского учета.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме, информация об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, в части, непосредственной относящейся к опубликованным материалам.

При формировании учетной политики исходя, из допущений, отличных от перечисленных выше допущений бухгалтерского учета, такие допущения вместе с причинами их применения должны быть, раскрыты в бухгалтерской отчетности. Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения о непрерывности деятельности, то организация должна указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике, если в последней не произошли изменения времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, в которой учетная политика была раскрыта.

Теоретические и методологические основы и принципы ведения бухгалтерского учета на предприятии, отраженные в Федеральном Законе "О бухгалтерском учете" № 129 - ФЗ от 21.11.96 г.(в ред. от 03.11.2006 г.) и в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (приказ № 170 Минфина РФ от 26.12.94 г., в ред. от 26.03.2007г.), служат обоснованием и определяют формирование организации учетной политики организации.

Законом подтверждено, что, руководствуясь законодательством Российской федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, предприятия (организации) самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из структуры, отрасли и других особенностей деятельности. В нем также указано, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменение законодательства Российской Федерации или нормативных актов, органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Федеральный Закон “О бухгалтерском учете” № 129 - ФЗ закрепил основные элементы учетной политики (статья 6, пункт 3):

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов, имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Более подробно эти элементы рассматриваются в Приказе Минфина РФ от 09.12.1998 N 60 ( н.ред. от 30.12.1999) «Об утверждении положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1/98

(Зарегистрировано в Минфина РФ 31.12.1998 N 1673). Положение распространяется в части формирования учетной политики на предприятия независимо от форм собственности; в части ее раскрытия - на предприятия, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (предания гласности) учетной политики предприятия. Под предприятием понимаются предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая учреждения и организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.

Согласно этому Положению под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (уставной и иной).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Учетная политика предприятия формируется руководителем предприятия на основе Положения ПБУ 1/98 "Учетная политика предприятия", если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Положением ПБУ 1/98 введены два понятия "допущение" и "требование", под углом зрения которых должна строиться вся учетная политика предприятия. Понятие "допущение" предполагает определенные условия, создаваемые организацией при постановке бухгалтерского учета (базовый принцип). Понятие “требование” означает соблюдение принятых правил ведения бухгалтерского учета (основной принцип).

При формировании учетной политики предполагается, что:

- имущество и обязательства предприятия существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого предприятия и других предприятий (допущение имущественной обособленности предприятия);

- предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывной деятельности предприятия);

- выбранная предприятием учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

- факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика предприятия должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

- большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и Пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам. По соответствующим счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости);

- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности).

Приведенные в положении условия и правила в основном соответствуют принципам бухгалтерского учета, принятым в мировой практике.

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляют выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

На основе действующих общих правил ведения бухгалтерского учета, нормативных документов организации имеют право самостоятельно формировать следующие элементы учетной политики:

1. Выбор используемых учетных регистров, последовательность записи в них (формы бухгалтерского учета);

2. Составление рабочего плана счетов на основе типового Плана счетов;

3. Выбор варианта синтетического учета производственных запасов и их оценки;

4. Установление метода оценки потребленных производственных запасов, готовой продукции, незавершенного производства;

5. Определение стоимостного предела отнесения предметов к основным средствам и к МБП;

6. Установление порядка начисления износа по основным средствам;

7. Установление порядка начисления износа по нематериальным активам;  
 8. Установление способа начисления износа по МБП;

9. Выбор способа (методики) группировки и списания затрат на производство;

10. Установление способа учета выпуска продукции (работ, услуг);

11. Выбор метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции;

12. Выбор способа распределения косвенных расходов между отдельными объектами учета и калькулирования;

13. Формирование резервов;

14. Порядок списания затрат по ремонту;

15. Выбор метода определения выручки от реализации;

16. Порядок учета курсовых разниц;

17. Варианты распределения и использования чистой прибыли.

18. Учет финансовых результатов при выполнении долгосрочных договоров.

Учетная политика организации подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т. п.) предприятия.

Способы ведения бухгалтерского учета, выбранные предприятием при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом издания соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми структурными подразделениями (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их места расположения.

Изменения в учетной политике организации могут иметь место в случаях:

- реорганизации предприятия (слияния, разделения, присоединения); смены собственников; изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; разработки новых способов бухгалтерского учета.

Изменения в учетной политике должны быть обоснованными и оформляться согласно Положению (ПБУ 1/98).

Последствия изменений в учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, должны быть оценены в стоимостном выражении. Оценка в стоимостном выражении последствий изменений в учетной политике производится на основании выверенных предприятием данных, на дату (первое число месяца), с которой применяются измененные способы ведения бухгалтерского учета.

Организация должна раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания, применения которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности организации.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими Положениями по бухгалтерскому учёту. В случае публикации неполной бухгалтерской отчетности информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год.

Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность , может не содержать информацию об учетной политике предприятия, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающей учетную политику.

Глава 2. Характеристика банка обслуживающего СПК « Ферзиковский».

Содержание и цели работы Банка.

Открытое акционерное общество “Россельхозбанк”, является кредитной организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом “Об акционерных обществах” в целях реализации кредитно-финансовой политики Российской Федерации в агро -промышленном комплексе и формирования эффективной системы кредитно-финансового обслуживания АПК.

ОАО “Россельхозбанк” создано 11 октября 2000г.

Основными целями деятельности Банка является комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфера агро -промышленного производства всех форм собственности и видов деятельности, участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агро -промышленном комплексе, внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельского -хозяйственного производства и его инфраструктуры.

Банк имеет право осуществлять следующие сделки:

1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими или юридическими лицами;
4. операции с драгоценными камнями и металлами;
5. предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции, а также оказание консультационных и информационных услуг.

К операциям осуществляемым банком относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет”
3. открытие и ведение банковских счетов;
4. осуществление расчетов;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий.

Цели и задачи кредитной политики Банка

Банк осуществляет кредитование в строгом соответствии с ориентирами и направлениями, определенными Правительством РФ на основе перспективных целевых программ, текущей бюджетной и финансовой политики.

Основными целями и задачами кредитной политики Банка на предстоящий период являются:

• содействие выполнению государственных программ поддержки и развития АПК;

• совершенствование процесса кредитования, улучшение качества кредитного портфеля;

• обеспечение стабильного роста прибыли Банка с целью развития Банка и дальнейшего рефинансирования в АПК;

• формирование и развитие диверсифицированной клиентской базы Банка, состоящей как из крупных и средних компаний, так и из небольших предприятий;

• увеличение ресурсной базы Банка за счет средств на расчетных счетах клиентов путем выстраивания комплексных взаимоотношений Клиент-Банк с существующими , и потенциальными заемщиками;

• обеспечение условий доходного размещения средств Банка с минимизацией уровня возникающих рисков;

• удовлетворение потребностей клиентов Банка в оборотном и инвестиционном капитале, и соответственно расширение спектра

кредитных услуг, являющегося привлекательным для перехода на банковское обслуживание новых клиентов;

• дальнейшее использование инструментов, позволяющих удовлетворить потребности клиентов за счет целевых государственных средств при возложении на Банк функций государственного финансового агента;

• формирование ресурсной базы для проведения активных операций Банка посредством привлечения депозитов юридических лиц, формирования остатков по счетам корпоративных клиентов и физических лиц, а также межбанковских кредитов;

• вовлечение в сферу банковского обслуживания вертикально и горизонтально интегрированных агрохолдингов и агропромьппленно-финансовых групп, оптовых продовольственных рынков федерального, регионального и местного уровней;

• управление рисками при размещении средств путем совершенствования системы оценки и контроля за уровнем риска кредитных операций, создание и поддержание информационно-аналитической базы по всем видам кредитных операций и обслуживаемым клиентам, соблюдение Банком нормативных требований, .правил и процедур по размещению средств;

• анализ кредитных продуктов на банковском рынке,их ассортимента и условий, а также тенденций их развития в приложении к различным категориям клиентов;

• формирование надежно и стабильно функционирующей системы обеспечения возвратности выданных кредитов.

Список литературы

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 03.11.2006г.)
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций утвержденный приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. №94н (в редакции от 18.09.2006 ) и инструкция по его применению.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34-н (в редакции от 26.03.2007г.)
4. Богаченко В.М. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие, изд. 2-е, доп. и перераб. – Ростов н/Д: Феникс, 2005
5. Брылев А.А, Чаусов Н.Ю., Лобода Н.Т. Основы научно-исследовательской работы студентов: Учебное пособие/ под ред. А.А. Брылева – Калуга: изд-во «Гриф», 2000-172 с.
6. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С.Безруких, Н.П.Кондраков, В.Ф.Палий и др.; Под ред. П.С.Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 2004. – 528 с.
7. Бухгалтерский учёт в агропромышленном комплексе: Учебное пособие / Н.Н.Бондина, Н.А.Бондин, Е.И.Мартемьянова, Т.В.Зубкова – М.: КНОРУС, 2006
8. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ Бухгалтерской финансовой отчетности для принятия управленческих решений. – СПб.: «Издательский дом Герда», 2001, 288с.
9. ВасюченковаЛ.В.. Налоговый учет при применении упрощенной системы налогообложения.//"Финансы".-2008, N 3

10.М.А. Вахрушина. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов.2-е изд.доп. и пер.– Москва.:ИКФ ОМЕГА-Л.;Высш. шк.,2002,528 с.

"Годовой отчёт - 2007. Актуальные вопросы бухгалтерского учёта и налогообложения" (Под общ. ред. Васильева Ю.А.) //Консалтинговая группа "АЮДАР".- 2007