Развитие бухгалтерской (финансовой) отчетности

УДК 657

ПЕТРОВ Александр Михайлович, доктор экономических наук, доцент, профессор, Департамент учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: palmi@inbox.ru)

ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ ПО МСФО[1]

Аннотация

Предмет/метод. В статье раскрывается авторская позиция сущности формирования отчетности организации по МСФО и связанных с этим сложностями перехода на МСФО в России. Предметом являются теоретические, методические, практические проблемы формирования финансовой отчетности компаний согласно МСФО

Цели/задачи. Цель заключается в теоретическом обосновании положений по формированию финансовой отчетности в соответствии с МСФО и разработке включения аналитической финансовой информации в процессе формирования отчетности по МСФО. Данная цель достигается решением следующих задач: обосновать роль отчетности в соответствии с МСФО для экономического субъекта; сформулировать причины, вызывающие необходимость составления финансовой отчетности отечественных компаний согласно МСФО.

Методология. Путем обобщения материалов различных авторов формируется комплексный организационно-методический подход к переходу формирования отчетности компаний по МСФО, который увеличит эффективность работы компании и сократит издержки.

Выводы. В обеих системах стандартов (российских и международных) совпадают качественные характеристики отчетности. Однако, есть различия в целях составления отчетности и основных принципах, закрепленных нормативно. Так, отчетность по МСФО более ориентирована на инвесторов и их интересы, объективно отражает информацию о финансовом состоянии компании, играет значительную роль при принятии экономических решений, в то время как отчетность по РСБУ в большей степени направлена на предоставление контролирующим органам и играет вспомогательную роль при принятии решений собственниками и инвесторами. Это ведет к дальнейшим различиям в составе отчетности, содержании и формате бухгалтерских стандартов.

Ключевые слова: *учет, финансовая отчетность, финансовое положение, финансовый результат, МСФО, консолидированная отчетность, переход на МСФО*

JEL Classification: M 41

[1] Объем 27000 п.зн.

Development of accounting (financial) statements

Alexander M. Petrov, PhD, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: palmi@inbox.ru)

PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS OF THE COMPANY ACCORDING TO REQUIREMENTS OF IFRS

Abstract.

Subject/Topic The article presents the author's position in respect of the formation of the IFRS reporting of the organization and difficulties of transition to IFRS in Russia connected with it. The subject of the work are theoretical, methodical, practical problems of formation of financial statements of the companies according to IFRS.

Goals/Objectives The purpose consists of forming theoretical basis for provisions on formation of financial statements according to IFRS and development of involving analytical financial information in the process of formation of the IFRS reporting. These objectives are achieved by solving the following tasks: to justify the role of IFRS reporting for the economic subject; to formulate the reasons for the necessity of IFRS reporting for the domestic companies.

Methodology By generalization of works of different authors is formed integrated organizational and methodical approach to tranition to the IFRS reporting of the companies, which will increase the efficiency of the company's work and will reduce expenses.

Conclusions and Relevance In both systems of standards (Russian and international) qualitative characteristics of the reporting match with each other. However, there are differences in the purpose of compilation of the reporting and legally established basic principles. Thus, the IFRS reporting is more oriented on investors and their interests, and objectively reflects information on the financial status of the company, it plays a significant role in making economic decisions, while the reporting according to RAS is more directed to provision of information to supervisory authorities and plays a supporting role in cases of decision-making by owners and investors. It leads to further differences in the list of the reporting forms, contents and format of accounting standards.

Keywords: *accounting, financial statements, financial position, financial results, IFRS, consolidated reporting, transition to IFRS*

Разница между отечественными стандартами бухгалтерского учета и МСФО создает значительные различия в содержании отчетности. Основная разница между МСФО и российскими стандартами обусловлена исторически сложившейся направленностью использования финансовой информации в Российской Федерации. Отчетность, составленная в соответствии с МСФО, предназначена для инвесторов, других компаний и финансовых институтов. В то же время отчетность, которая составляется в соответствии с отечественными стандартами учета, используется в меньшей степени банками и собственниками, и в большей степени предназначена для органов государственного управления, статистики и

налоговых служб.

Так как перечисленные выше пользователи обладали разными интересами и потребностями, принципы, на основе которых формируется финансовая отчетность, развивались по-разному.

Основной задачей бухгалтерского учета в России закон "О бухгалтерском учете" определил формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета, которая необходима различным пользователям финансовой отчетности – собственникам, менеджерам компании, потенциальным и реальным инвесторам, кредиторам и другим пользователям отчетности. Достижение поставленной цели осуществимо, если придерживаться принципов подготовки отчетности.

Основные принципы учета в РФ определены законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (допущения и требования), Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Принципы формирования и предоставления отчетности, разработанные КМСФО, были опубликованы в 1989 году. Данные принципы нацелены на то, чтобы сформулировать общие правила формирования финансовой отчетности, ее представления и раскрытия, повысить качественную профессиональную компетентность как бухгалтеров и аудиторов, так и любых иных пользователей бухгалтерской информации.

Принципы имеют прямое отношение к основным целям финансовой отчетности, ее качественным характеристикам и элементам.

Главная цель финансовой отчетности заключается в формировании правдивой и достоверной информации о финансовом положении (для данной цели составляется бухгалтерский баланс), результатах деятельности (для данной цели составляется отчет о совокупной прибыли) и изменениях в финансовом положении субъекта экономики (информация отражается в отчете о движении денежных средств).

Вместе с тем достоверность информации в отчетности гарантируется отражением полной информации, что обеспечивает возможность принятия пользователями верных управленческих решений по итогам анализа отчетности.

По мнению А.Н. Романова, О.М. Островского, В.В. Ковалева существенно повысилась роль и значимость, как стандартов, так и международных институтов, занимающихся их разработкой [13].

По мнению многих авторов, основном недостатком международных стандартов является то, что они не содержат в себе четких указаний и рекомендаций, носящих характер методики, вследствие чего одни и те же положения могут быть неоднозначно истолкованы на основании профессионального суждения конкретного бухгалтера или аудитора.

При сравнении МСФО и российских стандартов, многие авторы

отмечают два основных момента.

Первый состоит в том, что международные и отечественные регуляторы финансовых рынков достаточно равнодушно относятся к соблюдению стандартов. Например, Нью-Йоркская фондовая биржа отдает предпочтении американским GAAP, поэтому отчетность, составленная в соответствии с МСФО, не была достаточна для компаний, планирующих размещение акций на бирже.

В последние годы данная проблема была частично решена путем реализации проекта сближения национальных моделей учета, состоящего в разработке мероприятий, позволяющих провести унификацию отчетности через конвергенцию национальных стандартов с МСФО.

Так как во многих государствах именно американские бухгалтерские стандарты (US GAAP) считаются образцом международных стандартов и, как результат, процесс сближения сводится к конвергенции US GAAP и МСФО.

Основное различие между МСФО и US GAAP выражается в разных подходах к сущности и логике регулирования, используемых континентальной и американской моделями учета.

Точка зрения представителей континентальной школы состоит в том, что стандарты должны основываться на принципах с ограниченными указаниями по их применению; их противники считают, что правила должны быть более детализированными, содержать указания по их использованию.

Континентальный подход основывается на концепции достоверности и непредвзятости (true and fair view), разработанной английскими учеными, сторонники американской модели поддерживают более жесткую регулируемость, вследствие чего британцы используют около 30 национальных стандартов, а американцы – 160.

Второй важный вопрос в признании МСФО в качестве универсальных стандартов - отсутствие детальных рекомендаций по принятию решений в конкретных случаях.

Однако в 1996 г. СМСФО принял решение о создании Постоянного комитета по интерпретации стандартов SIC.

Чтобы обеспечить процесс стандартизации учета и отчетности, руководство IFAC и IASC приняло решение о реорганизации КМСФО, повышению его независимости и укреплению его финансовой независимости. Данное решение в итоге привело к реструктуризации Комитета в СМСФО (International Accounting Standards Board, IASB).

Нужно отметить, что следование принципам, используемым при формировании профессионального суждения, поможет в конкретных случаях разрешить вопросы и конфликты в трактовке документов, возникающие в процессе разработки стандартов или интерпретаций.

По мнению В.Г. Гетьмана, теоретического осмысления требуют принципы бухгалтерского учета (в том числе, качественные

характеристики) составления бухгалтерской финансовой отчетности и другие связанные вопросы [4].

Авторы Е. Б. Богачев и Б.А. Чуб пишут, что принципы бухгалтерского учета целесообразно классифицировать на три составляющие:

1. собственно принципы бухгалтерского учета финансовой информации;
2. качественные характеристики информации бухгалтерского учета;
3. элементы отчетности [3].

Согласно МСФО, принципами учета, на которых строится отчетность, являются два основных принципа: принцип начисления и принцип непрерывности деятельности экономического субъекта:

- Принцип начисления заключается в том, что результаты сделок и других транзакций признаются в момент их совершения и не зависят от момента движения денежных средств. Отражение данных событий в учете и в финансовой отчетности происходит в тот момент времени, к которому они относятся.
- Принцип непрерывности деятельности означает, что отчетность подготавливается, следуя тому, что у субъекта экономики нет намерения или необходимости прекращать или существенно сокращать экономическую деятельность или отдельные сегменты деятельности.

Следование данным принципам, по мнению идеологов МСФО, позволяет более точно проанализировать доходы и расходы за отчетный период, более точно отразить результаты хозяйственной деятельности.

Следование принципу начисления позволяет, с одной стороны, уменьшить неопределенность, но с другой стороны, появляется вероятность формирования отчетности недостоверной в части сомнительной выручки от покупателей, которая не будет реально инкассирована, и формирования завышенных финансовых результатов, что введет в заблуждение потенциальных инвесторов и кредиторов.

В РФ в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», понятия принципов бухгалтерского учета было заменено на понятие допущений, а именно:

1. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности организации (принцип начисления);
2. Допущение последовательности применения учетной политики в компании (принцип периодичности);
3. Допущение непрерывности деятельности экономического субъекта (принцип действующей организации);
4. Допущение имущественной обособленности компании (принцип автономности).

В МСФО разработаны качественные характеристики, являющиеся постоянными признаками, обеспечивающими полезность информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности и также являются составной частью основополагающих принципов (таблица 1).

Таблица 1 - Качественные характеристики финансовой отчетности

Характеристика	Краткое описание
1. Понятность (understanding)	Отчетность должна быть доступной для понимания обладающими достаточными знаниями в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности пользователям
2. Уместность (relevance)	Уместная информация влияет на управленческие решения, принимаемые пользователями, помогает им оценить текущую деятельность компании, спрогнозировать будущее, а также подтвердить или скорректировать свою оценку прошлых событий.
3 Надежность (reliability)	Надежная информация не должна содержать ошибок и искажений, способных повлиять на мнение пользователей. В ее основе лежит: - полнота (completeness); - правдивость (rightful representation); - нейтральность (neutrality); - содержание и форма (substance over form); - осмотрительность (prudence)
4. Сопоставимость (comparability)	Информация представляется за разные последовательные периоды времени с той целью, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить перспективы развития экономического субъекта

Анализируя данные таблицы приходим к выводу, что качественные характеристики финансовой отчетности, составленной согласно нормам МСФО, частично совпадают с теми требованиями, которые предъявляются к финансовой отчетности в бухгалтерском учете в РФ.

Например, требования приоритета содержания перед формой, полноты, осмотрительности (пункта 7 ПБУ 1/2008) соответствуют такой качественной характеристике из МСФО, как надежность.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (пункт 6) содержит требование о полном и достоверном раскрытии информации о финансовом состоянии субъекта экономики, финансовых результатах деятельности, а также изменениях финансового положения, требование нейтральности информации, раскрываемой в отчетности.

Согласно работе Х.В. Грюнинга, предоставление полной и достоверной информации ограничивается следующими факторами:

- своевременность - большая задержка в представлении информации вполне возможно, что приведет к повышению ее надежности, но несомненно такая информация станет неуместной;
- баланс выгодам от использования информации и затрат на ее извлечение - польза от предоставленной пользователю информации должна превышать затраты на извлечение вышеуказанной информации;

- баланс между качественными характеристиками должен обеспечивать выполнение основного предназначения финансовой отчетности, составленной согласно нормам МСФО.

Соблюдение основных качественных характеристик во взаимосвязи с соответствующими МСФО ведет к составлению отчетности, обеспечивающей достоверное объективное представление финансовой информации.

По нашему мнению, данное утверждение верно, но следует дополнить немаловажный факт: все принципы и качественные характеристики МСФО должны находить свое применение только вместе.

Выделение элементов финансовой отчетности в категорию принципов обосновывается тем, что их интерпретация оказывает непосредственное влияние на оценку деятельности экономического субъекта пользователями финансовой информации и на принятие ими решений на основе анализа элементов указанной отчетности.

К элементам финансовой отчетности, характеризующим финансовое положение экономического субъекта, относятся:

- активы (assets);
- капитал (capital, equity);
- обязательства (liabilities)

Элементы, связанные с оценкой финансовых результатов деятельности экономических субъектов, перечислены ниже:

- доходы (income);
- расходы (expenses).

Элементы финансовой отчетности признаются, другими словами, включаются в финансовую отчетность при одновременном удовлетворении двум условиям:

- данный объект учета может быть надежно оценен (измерен);
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в экономический субъект или, наоборот, будут уходить из него.

Оценка элементов финансовой отчетности осуществляется при помощи одного из методов:

- по фактическим затратам на приобретение (изготовление);
- по восстановительной стоимости;
- путем дисконтирования;
- по возможной цене реализации.

Согласно С.В. Банку, финансовая отчетность в РФ, «во многом все еще регулируемая государственными нормативными актами, по своему экономическому содержанию постепенно приближается к международным стандартам финансовой отчетности, тем не менее, она может быть признана соответствующей международным стандартам только в том случае, если будет отвечать всем требованиям МСФО и их интерпретаций»

[1].

В таблице 2 представлены различия в постановке целей формирования отчетности, сформированной согласно российским и международным стандартам.

Таблица 2 - сравнительная характеристика целей формирования отчетности в соответствии с РСБУ и МСФО.

МСФО	РСБУ
1. Объективное представление информации о финансовом положении и финансовых результатах экономического субъекта	1. Непротиворечие информации о финансовом положении и финансовых результатах экономического субъекта действующему законодательству и подзаконным актам
2. Построение механизма контроля движения активов и обязательств для увеличения выгод от деятельности	2. Проведение контроля за активами на основании норм юридического (вещного и обязательственного) права
3. Должная осмотрительность при отражении операций	3. Должная осмотрительность при отражении операций, но только при наличии первичных документов

Кроме принципиальных моментов, существуют отличия и в некоторых других элементах, например:

- план счетов и кодирование транзакций;
- порядок внесения поправок в финансовую отчетность и способы их реализации;
- использование вероятностных подходов;
- порядок формирования отчетности;
- методы оценки активов;
- возможность капитализации некоторых расходов;
- методы определения прибыли в бухгалтерском и налоговом учете;
- методы анализа финансовых результатов деятельности субъектов экономики.

Действующие на сегодня отличия в порядке формирования отчетности требуют более детального изучения Это обосновывается тем, что в процессе трансформации отчетности с РСБУ на МСФО, необходимо точно определить расхождения для их устранения.

Знание данных об отклонениях от МСФО даст возможность пользователю сформировать индивидуальное представление об отчетности и тех поправках, которые необходимы для трансформации отчетности в соответствии с МСФО. Как пишет С. В. Банк, «важная роль в исполнении перевода принадлежит аудиторам, которые обязаны выразить мнение относительно того, действительно ли отчетность составлена в соответствии с МСФО и насколько она достоверна» [1].

В таблице 3 представлено сравнение состава бухгалтерской отчетности, которую должны представлять компании в соответствии с МСФО и РСБУ.

Таблица 3 - Состав финансовой отчетности по МСФО и РСБУ

МСФО	РСБУ
Отчет о финансовом положении	Бухгалтерский баланс
Отчет о совокупной прибыли	Отчет о финансовом результате
Отчет о движении капитала	Отчет об изменениях капитала
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств
-	Отчет о целевом использовании полученных средств
Учетная политика и пояснительная записка	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Как следует из таблицы, отечественная финансовая отчетность несущественно различается по форме и по составу от отчётности, сформированной по МСФО.

Качественные различия между подходами к составлению отчетности в РФ и согласно МСФО связаны с разницей в конечных целях использования отчетности, которая сложилась исторически, а также недостаточным развитием экономики в РФ и подчинением составляемой отчетности специфическим требованиям и правилам налоговых органов, что, в конечном итоге, ведет к получению односторонне ориентированной бухгалтерской отчетности (Таблица 4).

Таблица 4 - Факторы, влияющие на содержание отчетности

Факторы	МСФО	РСБУ
1. Пользователи	Инвесторы, акционеры, сотрудники компании	Фискальные органы и другие контролирующие службы
2. Исторические и политические факторы	Рыночная экономика, свободная от государственного регулирования	Последствия государственного централизованного регулирования плановой экономики
3. Мотивация	Формирование объективной достоверной картины деятельности экономического субъекта	Осуществление контроля и обеспечение наибольших налоговых платежей
4. Роль бухгалтеров	Значительная роль профессиональных бухгалтерских организаций	Профессиональные объединения бухгалтеров не играют значительной роли
5. Роль бухгалтеров в компании	Ведущая роль в процессе обеспечения принятия управленческого решения	Контролирующая роль, которая слабо влияет на процесс принятия решения

В основе различий кроется различное понимание ряда элементов бухгалтерского учета, связанных с его постановкой и ведением. Это

относится к адресатам представления отчетности, объяснениям достоверности, трактовкам активов, применению метода начислений, требованиям рациональности, осмотрительности, приоритету содержания над формой, а также возможности профессиональных оценок в процессе формирования отчетности.

Эти различия выражаются в подходах к признанию, оценке и отражению в финансовой отчетности отдельных видов активов, обязательств, капитала и операций: отличается порядок составления показателей в отчетности о финансовых вложениях, лизинговых операциях, основных средствах, запасах, налоговых платежей и расходах.

Следовательно, учетные принципы определяют процесс бухгалтерского учета и формирования отчетности и имеют важнейшее значение для практики ведения учета.

Обобщая различия в основных принципах формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО и РСБУ, можно сделать следующий вывод. Так как финансовая отчетность, сформированная согласно норм МСФО, отражает информацию об имущественном и финансовом положении компании и используется инвесторами, а также другими компаниями, корпоративными системами и финансовыми институтами, то именно она должна быть использована для отражения финансовой информации о деятельности корпораций и всех компаний, заинтересованных в инвестициях, положительном имидже и желающих предоставить пользователям ту информацию, которая необходима для принятия правильных управленческих решений.

Список источников:

1. Банк, С.В. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных стандартов отчетности / С.В. Банк // Аудитор. – 2005. – №3. – С. 51-57.

2. Барабанов, А. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: обзор / А. Барабанов // Корпоративный менеджмент. – 2003.

3. Богачев, Е.Б. Проблемы функционирования финансовой системы региона/ Е.Б. Богачев, Б.А. Чуб; под ред. В.В. Бандурина. – М.: Буквица, 1999.

4. Гетьман, В.Г. Реформирование бухгалтерского учета в России и международный опыт / В.Г. Гетьман // Междунар. Бухгалтер. учет. – 2—3. - №9 (57). – С. 2-12.

5. Грюнинг, Х.В. Международные стандарты финансовой отчетности / Х.В. Хрюнинг, М. Коэн. – 2-е изд. – М.: Весь Мир, 2004. – 334 с.

6. Петров А.М. Вопросы унификации учетной политики внутри корпоративной системы сферы услуг. Международный бухгалтерский учет. 2012. № 31. С. 10-16.

7. Петров А.М. Проблемы составления консолидированной отчетности на этапе автоматизации. Международный бухгалтерский учет. 2011. № 33. С. 2-10.

8. Петров А.М. Теоретико-методологические основы организации бухгалтерского учета расчетов и налогового планирования в корпоративных системах сферы услуг. монография / А. М. Петров. Санкт-Петербург, 2008. Сер. Библиотека Евразийского международного научно-аналитического журнала Проблемы современной экономики

9. Петров А.М., Коняхин А.Н. Методика и практика подготовки первой отчетности по МСФО в группе компаний. Монография / Москва.: Курс, 2015.

10. Романов, А.Н. О международных тенденциях в развитии бухгалтерской профессии/ А.Н. Романов, О.М. Островский, В.В. Ковалев // Бухгалтерский учет. – 2004. - №4. – С. 3-8.

References:

1. Bank, S. V. Comparative characteristic of domestic and foreign standards of reporting [Sravnitelnaya harakteristika otechestvennyih i zarubezhnyih standartov otchetnosti] / S. V. Bank//Auditor [Auditor]. – 2005. – No. 3. – Page 51-57. [in Russian]

2. Barabanov, A. International Financial Reporting Standards [Mezhdunarodnyie standartyi finansovoy otchetnosti] [An electronic resource]: review / A. Barabanov//Corporate management [Korporativnyiy menedzhment]. – 2003. [in Russian]

3. Bogachyov, E.B. Problems of functioning of the region [Problemyi funktsionirovaniya finansovoy sistemyi regiona] / E.B financial system. Bogachyov, B. A. Chub; under the editorship of V. V. Bandurin. – M.: Bukvitsa [Bukvitsa], 1999. [in Russian]

4. Getman, V. G. Reforming of accounting in Russia and international experience [Reformirovanie buhgalterskogo ucheta v Rossii i mezhdunarodnyiy opyit] / V. G. Getman// International accounting. [Mezhdunarodnyiy buhgalterskiy uchet] – 2 — 3. - No. 9 (57). – Page 2-12. [in Russian]

5. Gryuning, H. V. IFRS [Mezhdunarodnye standarty finansovoy otchetnosti] /kh.v. Hryuning, M. Coen. – 2nd prod. – M.: Whole world [Ves Mir], 2004. – 334 pages. [in Russian]

6. Petrov A. M. Questions of unification of accounting policies in corporate system of a services sector [Voprosyi unifikatsii uchetnoy politiki vnutri korporativnoy sistemyi sferyi uslug]. International accounting [Mezhdunarodnyiy buhgalterskiy uchet]. 2012. No. 31. Page 10-16. [in Russian]

7. Petrov A. M. Problems of preparation of the consolidated reporting at an automation stage [Problemyi sostavleniya konsolidirovannoy otchetnosti na etape avtomatizatsii]. International accounting [Mezhdunarodnyiy buhgalterskiy uchet]. 2011. No. 33. Page 2-10. [in Russian]

8. Petrov A. M. Theory and methodology of the organization of accounting of settlements and tax planning in corporate systems of a services sector [Teoretiko-metodologicheskie osnovyi organizatsii buhgalterskogo ucheta raschetov i nalogovogo planirovaniya v korporativnyih sistemah sferyi uslug]. monography / A. M. Petrov. St. Petersburg, 2008. It is gray. Library of the Euroasian international scientific and analytical magazine of the Problem of modern economy[Biblioteka Evraziyskogo mezhdunarodnogo nauchno-analiticheskogo zhurnala Problemyi sovremennoy ekonomiki] [in Russian]

9. Petrov A. M., Konyakhin A. N. Methodology and practice of preparation of the first IFRS reporting in a group of companies. [Методика и практика

подготовки первой отчетности по МСФО в группе компаний] Monograph / Moscow, Kurs [Kurs] 2015. [in Russian]

10. Romanov, A.N. About the international tendencies in development of an accounting profession [O mezhdunarodnyih tendentsiyah v razvitii buhgalterskoy professii] / A.N. Romanov, O. M. Ostrovsky, V. V. Kovalyov// Accounting [Buhgalterskiy uchet]. – 2004. - No. 4. – Page 3-8. [in Russian]