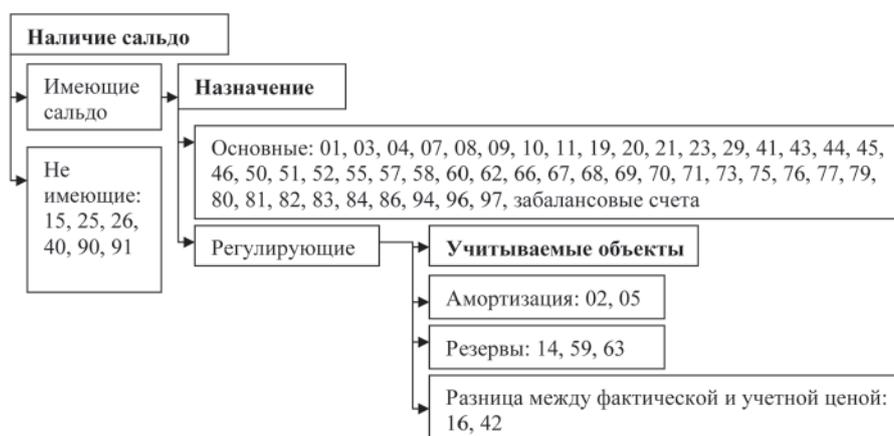


2. Классификация бухгалтерских счетов по строению

Группа	Номера счетов	Общая характеристика назначения счетов
С дебетовым сальдо	01, 03, 04, 07, 08, 09, 10, 11, 19, 20, 21, 23, 28, 29, 41, 43, 44, 45, 46, 50, 51, 52, 55, 57, 58, 81, 94, 97, забалансовые счета	Счета по учету активов, забалансовые счета
С кредитовым сальдо	02, 05, 14, 42, 59, 63, 66, 67, 77, 80, 82, 83, 86, 96, 98	Счета по учету пассивов
С двухсторонним сальдо	60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79, 84	Счета по учету расчетов, в результате которых может возникать и дебиторская, и кредиторская задолженность
С односторонним дебетовым или кредитовым сальдо	16, 84, 99	Счета по учету финансовых результатов (99, 84). В зависимости от того, прибыль или убыток является финансовым результатом, сальдо по этим счетам будет либо в дебете, либо в кредите. Счет по учету отклонения фактической себестоимости материалов от плановой (16). В зависимости от того, что больше – плановая или фактическая себестоимость – сальдо по счету будет либо в дебете, либо в кредите
Бессальдовые	15, 25, 26, 40, 90, 91	Счета «закрываемые» на конец месяца: - по учету косвенных расходов (25, 26), которые в конце месяца в полном объеме списываются с распределением по видам продукции; - сопоставляющие фактическую и плановую себестоимость МПЗ (15, 40). Отклонение между ними списывается по окончании месяца; - сопоставляющие доходы и расходы (90, 91). Сумма разницы между ними (финансового результата) списывается по окончании месяца



Классификация бухгалтерских счетов в зависимости от наличия сальдо

Применение данной классификации в учебном процессе позволит понять назначение счетов, имеющих сальдо, а также применение регулирующих счетов.

Наряду с предложенными классификациями счетов также счета следует традиционно классифицировать:

- 1) по степени детализации – на синтетические, субсчета и аналитические счета;
- 2) по учитываемым объектам – на группы в соответствии с разделами действующего плана счетов бухгалтерского учета;
- 3) по отношению к балансу – на балансовые и забалансовые.

Таким образом, предложенные классификации счетов позволяют точно разделить их на группы по различным признакам: строению, наличию сальдо, назначению. При этом не допускается включение одного и того же счета одновременно в разные группы в пределах одной классификации и обеспечивается охват всех бухгалтерских счетов. Предложенные классификации счетов доступны для понимания и могут быть использованы при изучении теории бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета / Ю.А. Бабаев, В.А. Бородин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 304 с.
2. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 256 с.
3. Мизиковский, Е.А. Теория бухгалтерского учета. – М.: Юристъ, 2001. – 400 с.
4. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова; Росийская академия наук; Институт русского им. В.В. Виноградова. – 4-е изд., доп. – М.: ООО «ИТИ Технологии», 2003. – 944 с.

ТИПЫ И ФОРМЫ РАЗРЕШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОТИВОРЕЧИЙ

Стародубцева Н.А.

Филиал АНО ВПО «Кубанский институт международного предпринимательства и менеджмент», Кропоткин, e-mail: lenkor@bk.ru

Исследование вопроса о типах и формах разрешения экономических противоречий выявляет некоторую неясность с категоричным аппаратом, поскольку многие исследователи отождествляют понятия «тип» и «форма» разрешения противоречия.

В.В. Куликов выделяет два типа разрешения экономических противоречий: «Один из них связан с осуществлением противоречия, с нахождением формы его движения, благодаря которой противоположные стороны противоречия сохраняются и реализуются. Другой связан с устранением, снятием данного противоречия, что предполагает преодоление самого явления, в котором это противоречие заключено»¹. Такую же позицию занимают Н. Науменко² и Ю. Коречков³.

А.Ф. Шишкин также выделяет «полное и окончательное» и «текущее» разрешения, однако присваивает этим процессам название «форма»⁴. Этой же

¹ Куликов В.В. Противоречия экономической системы социализма как источник ее развития// Вопросы эконо-мики. – 1986. – № 1. – С. 122.

² Науменко Н. К вопросу о противоречиях экономических законов// Экономические науки. – 1988. – №11. – С. 16.

³ Коречков Ю.В. Экономические противоречия социализма и творческая активность народных масс: Дис. ... канд. экон. наук. – Ярославль, 1990. – С. 92.

⁴ Шишкин А.Ф. Экономическая теория. Кн. 1. – М.: ВЛАДОС, 1996. – С. 31.

терминологией пользуется и П. Козловски¹. М.У. Тайсумов, напротив, под «формами» понимает «типы»². И.И. Лямкин же вообще вкладывает в понятие формы разрешения средства разрешения противоречия³.

Подобные отождествления не случайны, так как зачастую эти слова несут одинаковую смысловую нагрузку. Это связано с тем, что они имеют во многом схожие этимологические корни. Так, слово «тип» заимствовано в Петровскую эпоху из немецкого языка, где *Typ* – оттиск, прообраз, тип⁴, а «форма» заимствовано в XVII в. из польского *forma* – форма, вид, наружность, облик⁵.

Между тем отождествление типов и форм в гносеологическом смысле недопустимо. Понятие «тип» шире, чем «форма» и подразумевает конкретную модель, представляющую собой существенные и закономерные свойства и признаки ряда родственных или развивающихся форм. Форма же – лишь наружный вид, очертание того или иного предмета, процесса или явления. Другими словами, если форма – это «образ», то тип – «прообраз».

Итак, под типом разрешения противоречия мы будем понимать совокупность возможных форм разрешения, объединенных по признаку взаимодействия противоположных сторон в процессе разрешения, где форма – конкретный вариант осуществления, движения и разрешения противоречий.

Поэтому мы соглашались с мнением В. Куликова и его сторонников, так как само определение того, что движение противоречия означает и его разрешение одновременно, уже является убедительным доказательством существования двух этих типов. В такой трактовке типа разрешения последний действительно выступает как абстрактная конструкция, с которой сопоставляются изучаемые объекты, или как некий объект, выделяемый

по ряду критериев и рассматриваемый в качестве представителя множества объектов.

Указанным типам соответствуют индивидуальные конкретные формы разрешения, несущие в себе общее, определяемое их генезисом. Раскрытие всего многообразия этих форм является важной задачей, так как именно применение той или иной формы вкупе со средством разрешения имеет практическое значение.

Недостатка подходов и мнений на существующие формы разрешения в отечественной литературе не наблюдается. Между тем полное единое системное представление всех возможных форм отсутствует. Так, В. Алтухов вычленяет «соединение, сочетание, поддержание соответствия, взаиморазвитие, обогащение сторон»⁶. Схожую позицию занимает и М.У. Тайсумов, выделяя «соединение, примирение, слияние, выравнивание, устранение, развязывание, разрыв, гармонизацию»⁷. По другому интерпретирует эти формы В.М. Кульков. «Развитие и разрешение противоречий, – указывает он, – может происходить в разных формах: в форме медиации (гегелевского типа равноправное снятие сторон в синтезе с его новой двойственностью), в форме жесткой инверсии (резкая смена полюсов, устранение «дурной» стороны), в форме мягкой инверсии (пересоподчинение сторон, изменение асимметрий), в форме колебательного затухания, в форме плюрализма и компромисса (консенсуса)»⁸.

Представляется, что в этих подходах учтены не все формы разрешения. Кроме того, не указывается здесь и на принадлежность той или иной формы к какому-либо типу.

Наиболее полно, на наш взгляд, представлены все возможные формы разрешения противоречий и их соответствие типам разрешения в работе Д.С. Вахрушева⁹ (рисунок).

¹ Козловски П. Прощание с марксизмом-ленинизмом: О логике перехода от развитого социализма к этическому и демократическому капитализму. – СПб.: Экономическая школа, 1997. – С. 30.

² Тайсумов М.У. Противоречие как процесс: дис. ... докт. филос. наук. – Ростов н/Д, 1994. – С. 77.

³ Лямкин И.И. Формы разрешения противоречий отношений монополизации экономики: дис. ... канд. экон. наук. – Кемерово, 1995. – С. 73-115.

⁴ Шанский Н.М., Боброва Т.А. Этимологический словарь русского языка. – М.: Прозерпина, 1994. – С. 317.

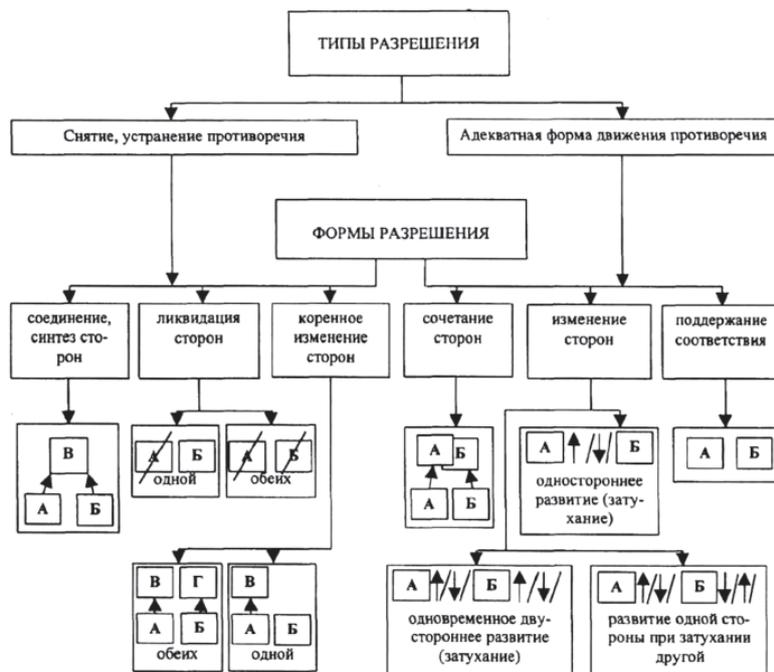
⁵ Там же, С.345.

⁶ Алтухов В. Экономические противоречия и их познание// Вопросы экономики. – 1987. – № 2. – С. 83.

⁷ Тайсумов М.У. Противоречие как процесс: дис. ... докт. филос. наук. – Ростов н/Д, 1994. – С. 77.

⁸ Кульков В.М. Структура и противоречия смешанной экономики: дис. ... докт. экон. наук. – М., 1994. – С. 49.

⁹ Вахрушев Д.С. Противоречия переходной экономики России и механизм их разрешения: дис. ... канд. экон. наук. – Ярославль, 2000. – С. 115.



Типы и формы разрешения экономических противоречий:

A, B – экономические явления, противоположные друг другу и находящиеся в единстве, Г – экономические явления

Итак, какой или каким из указанного многообразия форм следует отдать предпочтение? Этот вопрос является дискуссионным.

На наш взгляд, в переходной экономике могут успешно применяться все перечисленные ранее формы. Выделение же и абсолютизация каких-либо форм разрешения экономических противоречий в современных условиях не представляется верным в виду громадного многообразия и усложнения существующих отношений и связей между экономическими субъектами.

Поэтому вопрос о выборе и применении той или иной формы должен решаться лишь после детального изучения конкретного экономического противоречия.

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Талипова Ф.З.

Филиал НОУ ВПО «Московский институт предпринимательства и права», Новосибирск, e-mail: Ya_shka@ngs.ru

Важнейшей задачей в современных условиях является перспективная оценка финансового состояния

хозяйствующего субъекта и его финансовой устойчивости с позиции их соответствия целям развития в условиях стабилизации экономики. Для проведения анализа финансового состояния предприятий малого бизнеса, составляющих бухгалтерскую отчетность в полном объеме, предлагается составление следующих аналитических блоков: анализ имущественного положения, анализ ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости, анализ оборачиваемости средств и анализ эффективности деятельности малого предприятия. Для проведения расчетов в каждом блоке анализа предлагается рассчитывать следующие относительные показатели (коэффициенты), представленные на рисунке.

Подход к анализу финансового состояния основан на определении многоуровневого комплексного показателя, нормализованного в пределах от нуля до единицы. Чем ближе значение комплексного показателя к единице, тем лучше финансовое состояние субъекта малого предпринимательства. Применение данной методики дает возможность сравнения уровней финансового состояния малых предприятий в пространстве (среди нескольких предприятий) и времени (за несколько периодов), а также проводить ранжирование предприятий.



ЗЕМЕЛЬНО-ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Татарникова Н.К.

Бердский филиал Новосибирского государственного технического университета, Бердск, e-mail: Ya_shka@ngs.ru

Формирование и развитие системы земельно-ипотечного кредитования предпринимательских структур в аграрном секторе экономики напрямую зависит от полноценной методологической базы, охватывающей всю многогранность аспектов функционирования данной системы в целом.

Основой для развития системы земельно-ипотечного кредитования предпринимательских структур в аграрном секторе экономики является земельно-ипотечный рынок, который базируется на четырех взаимосвязанных сегментах: земельном рынке, рынке земельно-ипотечного кредитования, рынке ипотечных облигаций и рынке специализированных посреднических услуг. Все они взаимосвязаны между собой, развитие одного из них является условием развития другого.

Целостная структура земельно-ипотечного кредитования предпринимательских структур в аграрном секторе экономики направлена на развитие производ-

ства в агропромышленном комплексе и свободный рыночный оборот земельных участков путем предоставления долгосрочных ипотечных кредитов под залог земли коммерческими банками (иными кредиторами) заемщикам. Для этого необходим механизм обеспечения земельно-ипотечных банков необходимыми долгосрочными ресурсами для кредитования.

В качестве традиционных источников финансовых ресурсов для земельно-ипотечного кредитования служат собственные средства кредитных организаций и заемные средства, привлекаемые на основе субординированных кредитов, депозитов физических и юридических лиц, вексельного и корпоративного облигационного финансирования. Однако банки сегодня не торопятся выдавать ипотечные кредиты на землю.

В современных условиях развитие системы земельно-ипотечного кредитования предпринимательских структур в сфере сельского хозяйства во многом определяется функционированием трех взаимосвязанных блоков: законодательного, организационного и экономического механизма; или трех основных компонентов: правовой базы, организационной системы и экономической системы.