

Раскрытие информации о денежных потоках коммерческих организаций РФ и Монголии в условиях развития рыночных отношений

Disclosure of Information on Cash Flows of Commercial Organizations of the Russian Federation and Mongolia in the Conditions of Development of Market Relations

Баярсайхан Ганбилэг¹, Комиссарова Ирина Петровна²,
Белогина Нина Сергеевна³, Крашенинникова Марина Сергеевна⁴

Аннотация

Настоящая статья посвящена сравнительной характеристике подходов к организации и совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств в странах с выраженными национальными особенностями – Российской Федерации и Монголии. В статье поставлена цель исследования процессов трансформации нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета денежных средств в Российской Федерации и Монголии при переходе от административно-командной к рыночной экономике. Описаны происходящие при таком переходе изменения структуры денежных средств, приоритетов функций и задач их учета. Дана оценка степени адаптации нормативно-методического обеспечения бухгалтерского учета денежных средств к противоречивым требованиям, с одной стороны, унификации учетного процесса в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а с другой стороны, необходимости обеспечения определенной автономии в рамках сохранения национальных особенностей.

Ключевые слова: деньги, денежные средства, международные стандарты финансовой отчетности, Монгольский институт профессиональных бухгалтеров, проблемы применения Международных стандартов финансовой отчетности, тугрик, электронные деньги

Abstract

This article is devoted to a comparative description of approaches to the organization and improvement of accounting for cash in countries with pronounced national characteristics - the Russian Federation and Mongolia. The article sets the goal of studying the transformation processes of regulatory and legal support of accounting for cash in the Russian Federation and Mongolia during the transition from an administrative command economy to a market economy. The changes in the structure of cash, priorities of functions and tasks of their accounting are described. An assessment is made of the degree of adaptation of the regulatory and methodological support of cash accounting to conflicting requirements, on the one hand, unification of the accounting process in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS), and on the other hand, the need to ensure a certain autonomy within the framework of preserving national characteristics.

Keywords: money, cash, international financial reporting standards, the Mongolian Institute of Professional Accountants, problems of applying IFRS, tugrik, e-money

¹ Магистрант кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГАОУ ВО НИЯУ «МИФИ», г. Москва
E-mail: obi_288@yahoo.com

² Доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГАОУ ВО НИЯУ «МИФИ», г. Москва
E-mail: IPKomissarova@mephi.ru

³ Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГАОУ ВО НИЯУ «МИФИ», г. Москва
E-mail: nsbelog@gmail.com

⁴ Доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГАОУ ВО НИЯУ «МИФИ», г. Москва
E-mail: marina5553@bk.ru

Введение

Деньги-специфический товар, являющийся универсальным эквивалентом стоимости других товаров, и выполняющий другие уникальные функции. Этим объясняется особая важность бухгалтерского учета операций с денежными средствами. Формы денежных средств и порядок проведения операций с ними изменялись под влиянием изменений в экономической деятельности хозяйствующих субъектов и государств. Как следствие изменялись и совершенствовались правила бухгалтерского учета. При переходе от административно-командной социалистической к постиндустриальной рыночной экономике процессы изменений становятся особенно интенсивными, а векторы их совершенствования определяются сочетанием стремления сохранения национальных особенностей с необходимостью повышения степени унификации.

Реформирование бухгалтерского учета в Монголии и РФ

В Монголии переход экономики страны от плановой к рыночной произошел в начале 90-х гг. В 1992 г. Монголия становится членом ряда международных экономических и финансовых организаций [1]. Смена модели развития обусловила необходимость реформирования системы бухгалтерского учета. Процесс реформирования начался в 1993 г. с принятия закона «О бухгалтерском учете». Основными направлениями реформирования на период до 1998 г. были признаны следующие:

- нормативное и методическое обеспечение реформы, в том числе перевод официальных текстов международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и разъяснительных материалов на монгольский язык;
- существенное повышение квалификации специалистов,

занятых организацией и ведением бухгалтерского учета, а также аудиторов и преподавателей высших учебных заведений;

- реформирование учебных программ вузов, обеспечение учебными материалами, подготовленными согласно МСФО;
- разработка и создание систем автоматизации бухгалтерского учета;
- создание системы независимого аудита;
- непрерывное повышение квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов и укрепление деятельности саморегулируемых организаций в области бухгалтерского учета и аудита [2].

В 2015 г. Министерстве финансов Монголии с помощью Японского агентства международного сотрудничества (Japan International Cooperation Agency - JICA) подготовило и утвердило новые редакции законов «О бухгалтерском учете» и «Об аудите», вступившие в действие в начале 2016 г. [2]. Законом о бухгалтерском учете установлены принципы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности:

- финансовая отчетность хозяйствующих субъектов должна соответствовать требованиям международных стандартов бухгалтерского учета;
- финансовая отчетность основана на достоверных и точных материалах, реальном числе и информации;
- показатели финансовой отчетности должны быть простыми и понятными;
- обязательность сопоставимых показателей, а также прогнозных данных в отчетности;
- учет специфики деятельности при формировании учетной политики;
- соблюдение принципа непрерывности деятельности.

Хозяйствующие субъекты обязаны

соблюдать следующий порядок обработки информации в бухгалтерском учете:

- обязательность отражения каждой операции в первичных документах;
- перенос информации из первичного учета в журналы и другие учетные регистры;
- ведение подробного и общего счета;
- подготовка финансовой бухгалтерской отчетности на основе данных синтетического учета.

Отчетность хозяйствующих субъектов должна соответствовать требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а бюджетных организаций - международных стандартов учета в государственном секторе. Некоторые из международных стандартов бухгалтерского учета должны быть адаптированы к национальным особенностям, либо их можно использовать с объяснением [3].

Состав финансовых отчетов включает: баланс; отчет о результатах деятельности; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; необходимые другие дополнительные уточнения.

Финансовая отчетность должна включать пояснения, комментарии, аудиторские заключение и отчет руководства о значимых событиях, оказывающих существенное влияние на деятельность хозяйствующих субъектов и организаций. Финансовая отчетность заверяется подписью директора, главного финансового директора, главного (старшего) и контрактного бухгалтера и печатью организации.

Законом «О бухгалтерском учете» 2015-ого года созданы институты, обеспечивающие внедрение МСФО в Монголии. До принятия закона 2015 года Министерство финансов было единственным субъектом, ответственным за внедрение и надзор за применением

МСФО на национальном уровне [2]. В реформировании системы бухгалтерского учета и отчетности Монголии главную роль сыграли Министерство финансов и Монгольский институт профессиональных бухгалтеров (МИПБ). Монгольский институт профессиональных бухгалтеров стал организатором официального перевода МСФО и их разъяснений, а также разработал проекты национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, разъяснений и рекомендаций по их применению. В 2015-ом году появился Комитет по стандартам бухгалтерского учета и аудита, который получил функции проведения экспертизы официального перевода текстов МСФО и утверждения разъяснений и рекомендаций по их применению. Министерство финансов получило функции введения в действие национальных стандартов по бухгалтерскому учету и отчетности на территории Монголии. Оно обязано осуществлять надзор за применением МСФО экономическими субъектами.

В России основой нормативной базы бухгалтерского учета являются Закон «О бухгалтерском учете», а также Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) иные документы, издаваемые Минфином России, и подзаконные нормативные акты, издаваемые Правительством Российской Федерации, Федеральной налоговой службой (ФНС) России, а в некоторых случаях документы Банка России и государственных внебюджетных фондов [4]. В рамках реформирования российского бухгалтерского учета в 1996 году был принят первый в РФ Закон «О бухгалтерском учете», в котором сформулированы следующие задачи [5]:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансово-хозяйственном состоянии для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необхо-

димой пользователям для контроля за соблюдением законодательства РФ;

- выявление внутрихозяйственных резервов и предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности [4].

Бухгалтерский учет является основным источником информации, поставляемой на разные уровни управления. На основе бухгалтерской финансовой отчетности принимаются соответствующие решения. Для того чтобы получаемая информация удовлетворяла всех пользователей, она должна быть достоверной, объективной, своевременной и оперативной.

В марте 1998 г. Правительством РФ была принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Цель этой Программы – приведение российской системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики [4]. Задачи реформы:

- формирование системы стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными мировыми тенденциями;
- оказание методической помощи хозяйствующим субъектам в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета [4].

В соответствии с принятой Программой проведены три блока мероприятий: сформирована адекватная нормативная база бухгалтерского учета; обеспечено становление бухгалтерской профессии; подготовлены квалифицированные бухгалтерские кадры.

С 1 января 2013 г. вступила в силу новая редакция Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», с принятием которого был

продолжен процесс гармонизации российского бухгалтерского учета со сложившейся международной практикой учета [5]. По новому закону органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются уполномоченный федеральный орган и Банк России. Регулирование бухгалтерского учета могут осуществлять также саморегулируемые организации бухгалтеров, аудиторов, предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, привлекаемые к участию в разработке проектов законов и стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту. Они призваны оказывать содействие. Ассоциации бухгалтеров и аудиторов призваны оказывать содействие в подготовке и переподготовке аудиторских и бухгалтерских кадров, а также в контроле за соблюдением их членами требований законодательно-нормативных актов и норм профессиональной этики, защищая права и профессиональную независимость своих членов. Принятие нового Федерального закона «О бухгалтерском учете» дало начало сложной и масштабной работе по дальнейшему совершенствованию бухгалтерского учета в РФ [4].

Эволюция состава денежных средств Монголии и России

Среди всех объектов, обеспечивающих деятельность любого хозяйствующего субъекта, в условиях рыночной экономики важнейшими являются денежные средства. Такая роль объясняется уникальностью выполняемых ими функций. Это функции:

- Мера стоимости, если деньги выступают в роли измерителя стоимости произведенной готовой продукции, приобретенных товаров, затрат живого труда;

- Средства обращения, когда с помощью денег приобретают необходимые для хозяйственной деятельности материальные ценности, услуги и таким образом осуществляется непрерывный кругооборот, обеспечивающий реализацию цели любого бизнеса;
- Средство платежа, если деньги используются при расчетах с поставщиками, подрядчиками, покупателями, при расчетах с работниками по оплате труда, выплатах налоговых платежей и др;
- Средство накопления, когда в форме денег резервируется запас будущей покупательной способности.

Функции денег реализуются повсеместно и являются объектом бухгалтерского учета [6]. В то же время, денежные средства в каждой стране имеют исторически оправданные и ярко выраженные национальные особенности (Таблица 1). Национальной валютой Монголия является монгольский тугрик (монг. төгрөг, ᠲᠦᢉᠷᠦᠭ), который номинально равен 100 мунгу. Международный валютный код MNT, обозначается символом ₮ - прописная буква Т, с двумя параллельными черточками, перечеркивающими ее под углом. В настоящее время при наличных расчётах на территории Монголии используются банкноты номиналом 1, 5, 10, 20, 50, 100, 500, 1000, 5000, 10000 и 20000 тугриков [7]. В Монголии нет использования металлических денег.

Российский рубль является денежной единицей, национальной валютой Российской федерации. На территории России используются банкноты номиналом 5, 10, 50, 100, 200, 500, 1000,

2000 и 5000 рублей. Международный валютный код RUB, обозначается символом Р [8]. В таблице 1 представлены данные о соотношении стоимости тугрика и основных мировых валют [по данным Центрального Банка (ЦБ) Российской Федерации 22.12.2018].

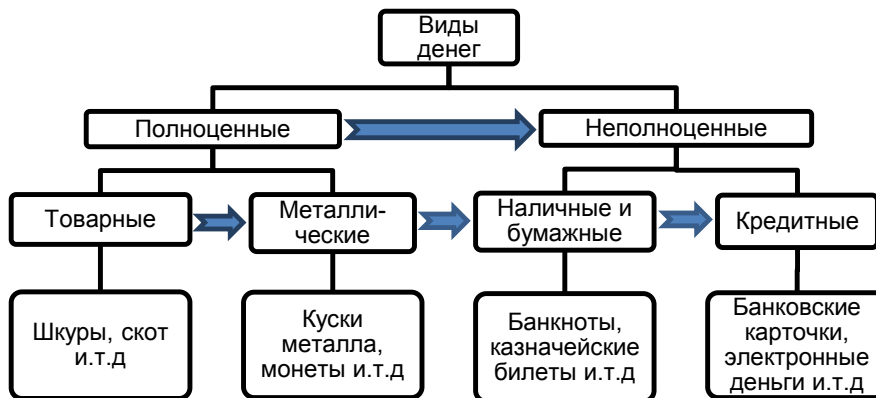
Денежные средства - единственный вид оборотных средств, обладающий абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями, с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными юридическими и физическими лицами. Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Классификация денег и направления эволюции их форм представлены на рисунке.

По природно-функциональному признаку различают металлические, бумажные, кредитные и новый вид кредитных денег – электронные деньги. Формы денег эволюционировали в процессе развития общественных и экономических отношений. Происходил отбор тех форм денег, которые были способны в данный период наиболее адекватно выполнять функции денег. Так, на смену полноценным деньгам пришли неполноценные деньги, не имеющие собственной стоимости, но способные лучше выполнять функцию средства обращения, то есть роль

Таблица 1. Курс монгольского тугрика к основным мировым валютам

	MNT	RUB	USD	EUR
1 MNT=	-	0.0259	0.0004	0.0003
1 RUB	38.5826	-	0.0145	0.0127
1 USD=	2613.5415	69.1025(+0.2270)	-	0.8794 (-0.0009)
1 EUR	2987.9876	78.5100 (+0.2810)	1.1371 (+0.0012)	-

Рис. Эволюция форм денежных средств



посредника в обмене товаров. На этом этапе эволюции деньги приобрели ярко выраженные национальные черты. Когда объемы и суммы платежей достигли огромных размеров неполноценные деньги эволюционировали от наличных бумажных форм к кредитным деньгам. Поскольку кредитные деньги значительно экономичнее и поддаются контролю со стороны банков за их оборотом, они стали основной формой денег в странах с развитой рыночной экономикой. С развитием IT - технологий появляются электронные деньги.

В России наличные денежные средства, как в национальной, так и в иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии, составляют кассу предприятия. Касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности для выплаты заработной платы, командировочных расходов и т.п. Хранение денег в кассе предприятия считается рискованным по сравнению с банком, поэтому от финансового менеджера требуется выработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально необходимая сумма для нужд предприятия на текущий день [9]. Если предприятия не в состоянии спланировать эффективную тактику своих действий, то в кассе накапливаются значительные суммы. Причины этого:

- ожидание наступления непредвиденных событий, которые потребуют значительной суммы денег;
- стремление застраховаться от риска неплатежей банка, обслуживающего расчетный счет предприятия;
- операции предприятия предполагают наличные платежи (розничная торговля и т.п.) (сырье, материалы, комплектующие) и услуги в зависимости от вида платежей.

В настоящее время действие перечисленных факторов незначительно и можно отметить, что на этот вид денежных средств приходится наименьший удельный вес от принадлежащих организации денег, а многие организации полностью отказались от использования наличных денежных средств [9].

К денежным средствам, роль которых стремительно сокращается в настоящее время, относятся также переводы в пути. Это денежные средства, которые принадлежат организации, но еще не поступили в кассу или на расчетный счет. Например, это инкассированные суммы наличных денежных средств.

Основная масса денежных средств и приравненных к ним активов хранится в банке на расчетном счете или депозите. Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и

имеющим самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкциями, а Гражданский кодекс РФ не ограничивает их количество. С расчетных счетов производится большинство платежей предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, перечисление денег на оплату труда персонала и т.п. Перечисления с расчетных счетов осуществляются банком, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта). В РФ расчетный счет считается наиболее оптимальной формой хранения необходимых в текущей деятельности денежных средств. [9].

Валютный счет. Операции с иностранной валютой осуществляют предприятия, ведущие внешнеэкономическую деятельность. Валютные счета открывают в уполномоченном банке, имеющем разрешение (лицензию) от Центрального банка [9].

Депозит. Часто денежные средства, потребности в которых в данный момент не существует, либо же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и предприятие считает необходимым накапливать определенную сумму денег. Предприятие выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого предприятие может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь, не вкладывая эти деньги в производство [9]. Ограничения ликвидности заставляют этот вид активов относить к денежным средствам только в той части, которая депонирована на непродолжительный срок.

Электронные деньги - это форма денег, промежуточная между наличными и безналичными деньгами. Денежная сумма хранится на электронном носителе, и

позволяет производить расчеты любых размеров посредством мобильной связи и интернета в разнообразных отраслях деятельности в момент осуществления сделок. Главные достоинства электронных денег - крайняя простота, минимум формальностей и высокий уровень безопасности. Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе смарт-карт (англ. card-based) и на базе сетей (англ. network-based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя. Носителем электронных денег, например, является пластиковая карточка. В России их выпускают кредитные организации, имеющие лицензию на выпуск электронных денег. Широкую популярность получили расчеты по заработной плате с использованием таких карточек.

Эквиваленты денежных средств – это высоколиквидные активы, не имеющие формы денежных средств, но обладающие способностью легко конвертироваться в деньги и не подверженные значительному риску изменения стоимости. Такими активами являются имеющие ликвидность ценные бумаги, находящиеся в кассе предприятия или в депозитарии банка. Функция, выполняемая ценными бумагами, аналогична функции депозита, однако имеет ряд существенных отличий по способу их обращения, степени ликвидности и доходности. Так, к примеру, досрочно изымая денежные средства с депозита, предприятие может потерять часть процентов, в то время как реализуя ценные бумаги, оно в зависимости от конъюнктуры рынка может даже выиграть [9]. Ценные бумаги можно разделить на следующие виды:

- Акция - ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в

капитал акционерного общества. Дает ее владельцу право на присвоение части прибыли в форме дивиденда;

- Облигация - ценная бумага не предъявителя, дающая владельцу право на получение годового дохода в виде фиксированного процента;
- Вексель- вид ценной бумаги, денежное обязательство;
- Варрант - ценная бумага, выражающая льготное право на покупку акций эмитента в течение определенного времени по определенной цене;
- Опцион - краткосрочная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить или продать другую ценную бумагу в течение определенного периода по определенной цене контрагенту, который за денежное вознаграждение принимает на себя обязательство реализовать это право [9].

Состав денежных средств хозяйствующих субъектов Монголии во многом похож на структуру денежных средств российских предприятий (Таблица 2). Но можно отметить и некоторые отличия. В Монголии деньги и денежные эквиваленты классифицируются на наличные деньги в кассе, маленький денежный фонд, деньги на текущем счете, переводы в пути, краткосрочные депозиты и ценные бумаги. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции от одного до трех месяцев. К ним относятся активы, купленные за деньги превышающие текущие потребности (Treasury bills), документы задолженности фонда, коммерческие

бумаги (commercial paper) и фонды денежного рынка (Money market funds).

Наличные деньги в кассе включают банкноты, монеты и чеки наличных денег, находящиеся в кассе и зарегистрированные на этом счете. Фонды специального назначения включают в себя небольшой денежный фонд и фонд дивидендов [10]. В связи с внедрением единой системы государственного фонда в государственных органах ежедневно с целью регулирования денежных расходов в небольших количествах можно внедрять порядок небольшого денежного фонда. А по размерам затрат на цели потребления этого фонда при пополнении затраты контролируют и делают связанную регистрационную запись. Хозяйствующие субъекты используют деньги из кассы для оплаты своих расходов, а остальные деньги вносят в банк на текущие счета и депозиты, чтобы снизить риск хранения наличных денег.

Деньги в банке на текущем счете используются для безналичной оплаты расходов. На эти счета зачисляются безналичные платежи, поступающие от контрагентов. Большинство организаций регистрирует счета не только в национальной, но и в иностранной валюте. Валюты другой страны называют иностранными валютами. В учете их стоимость конвертируется в тугрик по курсу Монгольского банка.

В соответствии с полномочиями вышестоящего бюджетного управляющего, транзакция будет переведена на текущий счет на счете

Таблица 2. Сравнительная характеристика состава денежных средств предприятий РФ и Монголии [9]:

В России	В Монголии
1. Касса предприятия	1. Наличные деньги в кассе
2. Расчетные счета	2. Небольшой (Маленький) денежный фонд
3. Валютные счета	3. Деньги на текущем счете
4. Депозиты	4. Переводы в пути
5. Ценные бумаги	5. Краткосрочные депозиты
6. Электронные деньги	6. Ценные бумаги

Казначейства, и на основании текущей выписки по счету будет записана на счет переводы в пути, где регистрируют деньги, которые перечислены с текущего счета в оплату контрагентам, но на банковский счет получателя не были перемещены. Переводы в пути между банками в порядке клирингового расчета должны быть признаны в течение дня. Если этот срок превышен, то деньги зачисляются обратно на счет контрагента [11].

В денежном обороте Монголии значительную долю составляют наличные денежные средства. В обращении находится около 890 млрд. наличных тугриков, что составляет более 6% от общей денежной массы. Согласно результатам опроса, 47% жителей Монголии все еще регулярно используют наличные деньги для платежей. Это прежде всего, пастушеские семьи, которые до сих пор в наличной форме получают оплату за овец. В настоящее время в Монголии проявилась тенденция сокращения использования наличных денег и поддержки электронных платежей, как инновационных платежных инструментов. Сокращение потребления наличных имеет то преимущество, что снижает риск потери денег и экономит время на переводы. Кроме того, безналичная форма существенно экономит затраты государства. Например, в развитых странах издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, оцениваются в 2% внутреннего валового продукта в год, а в развивающихся странах этот показатель равен 7% внутреннего валового продукта в год [12].

В Монголии начинают развиваться электронные деньги. Политика перехода от наличных к электронным платежам поддерживается государством и реализуется через банки, которые активно призывают людей использовать электронные продукты и снижают комиссии за электронные транзакции. 1 января 2018 года Монголбанком при принятии Закона

о национальной платежной системе был утвержден регламент о правилах использования электронных денег. Закон указывает, что «электронные деньги» означают безналичный платежный инструмент, выпущенный Банком Монголии. Банк Монголии контролирует деятельность в области электронных денег в рамках соответствующих законов и нормативных актов. Банк выдает разрешения всем юридическим лицам на предоставление электронных денег. Введено обязательное использование гарантийного счета. Сколько электронных денег будет выпущено, и такое же количество денег будет депонировано на банковский счет в качестве гарантии. Денежные средства на гарантийном счете не могут быть использованы для каких-либо других целей, только для использования электронных денег пользователя для преобразования в МНТ. С такой гарантией конечный пользователь получил надежную нормативную защиту от риска банкротства поставщиков услуг электронных денег. Целью порядка электронных денег является регулирование отношений по установлению правил предоставления электронных денег и связанных с ними операционных процедур на территории Монголии, лицензированию предоставления электронных денег, определению требований к поставщикам электронных денег, надзору за внедрением и регулированию отношений между сторонами услуги электронных денег и защита их общих интересов.

Электронные денежные услуги включают операции по конвертации денежных активов в электронные деньги и электронных денег в денежные активы, платежи и операции с электронными деньгами. Электронные денежные расчеты и платежи на территории Монголии производятся только в национальной валюте. В законе определяются электронные деньги и их характеристики, и согласно узаконенному разрешению

и мониторингу Банка Монголии предполагают, что можно защитить от вводящего в заблуждение электронного обращения денег и неблагоприятного воздействия на денежную массу. Разрешение электронных денег «Candy» небанковских финансовых учреждений «Моби-Финанс» официально предоставлено. Он характеризуется как первое разрешение на электронные деньги в Монголии. За услугу «Candy» пользователь должен оплатить по тугрику небанковскую финансовую организацию «Моби-финанс». Переводить банковским переводом или платить наличными - решение пользователя. «Мобифинанс» внесет тугрик в свой аккаунт и вместо этого выдаст пользователям «Candy». С его помощью пользователь может совершить покупку.

В начале XXI века в денежном обороте появились криптовалюта и технологии блокчейн. Биткойн или криптовалюты иногда называют электронными деньгами, но это утверждение нельзя признать верным. В Монголии была создана рабочая группа, которая будет исследовать технологии блокчейна. Рабочая группа представила свой первый доклад руководству Банка Монголии, в котором указывала, что криптовалюты невозможно использовать в качестве платежного инструмента. В то же время было отмечено, что их инвестиционный потенциал заслуживает дальнейшего исследования.

Организация бухгалтерского учета денежных средств в Монголии и России

Цель бухгалтерского учета денежных средств, исходя из важности такого актива, заключается в контроле поступления и расходования денежных средств в части их рационального использования и преумножения. Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость движения которых определяет эффективность всей

деятельности предприятия. От объема имеющихся у предприятия денег зависит платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения. Платежеспособность определяется сопоставлением уровня денежных средств с размером текущих обязательств предприятия. Кроме погашения обязательств, необходимы определенные запасы денежных средств для оплаты возможных непредвиденных обязательств, а также для осуществления выгодных инвестиций. С другой стороны, излишние запасы денег приводят к замедлению оборота, снижению эффективности их использования, потерям вследствие инфляции.

Таким образом, главная цель учета денежных средств - сохранение повседневной платежеспособности предприятия и извлечение дополнительной прибыли за счет инвестиций. Специфика заключается в том, что денежные средства являются активом максимально высоких рисков, «тонким местом» для злоупотреблений, как со стороны сотрудников организации, так и сторонних лиц. Поэтому оперативный учет движения денежных средств с максимальным уровнем детализации крайне необходим. Требования по оперативности к учету денежных средств выше, чем к другим видам учета. Задачами учета и контроля денежных средств являются:

- Полная и своевременная регистрация операций, связанных с движением денежных средств в любой их форме;
- Контроль над наличием денежных средств и их сохранностью;
- Полное, своевременное и правильное отражение в учетных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию данного актива;
- Контроль за целевым использованием и соблюдением расчетно-платежной дисциплины;

- Контроль над своевременностью возвращения в банк сумм, не использованных по назначению в соответствии с выделенными лимитами и сметами [13].

Выполнение указанных задач обеспечивается надлежащей организацией всех этапов учетного процесса. В России первичный бухгалтерский учет денежных средств основан на обязательном документировании операций с использованием разработанных Центральным банком унифицированных форм документов. Эффективность контроля обеспечивается строжайшим запретом на внесение изменений в первичные учетные документы. На уровне регистров аналитического и синтетического учета денежных средств и операций с ними допускается возможность выбора используемых форм с обязательным закреплением выбора в учетной политике организации.

В Монголии в бухгалтерском учете денежных средств важнейшая роль также отводится стадии первичного учета. В Монголии первичный документ - это документ, который предоставляет доказательства того, что сделка была заключена и операция была проведена. Для бухгалтера самое основное - научиться подавать необходимые первичные документы. Первичный документ - это документ, который подтверждает факт проведения операции с денежными средствами. Первичный документ является основанием для ввода информации в обработку на счетах бухгалтерского учета. Руководство и бухгалтер хозяйствующего субъекта должны при создании первичного документа обеспечить соблюдение следующих контрольных процедур:

- Предварительная нумерация первичных форм в объединённом порядке;
- Подтверждение вступления в силу

первичного документа подписью и печатью уполномоченного лица;

- Закрепление ответственности за лицом, которое правильно совершило, утвердило, проверило и получило первичные документы;
- Запрет на отражение в учете операции без первичного документа.

В состав первичных документов учета денежных средств входят следующие: Документ доходов и расходов наличных денег (НХ Форма МХ-1, 2), Заявление о выдаче наличных денег (НХ Форма МХ-3), Отчет о движении денежных средств (НХ Форма МХ-4), Гарантия переписи наличных денег (НХ Форма МХ-5).

В документах о доходах и расходовании денег НХ Форма МХ-1, 2 - на предприятии регистрируют полученные и выданные наличные деньги. Этот документ будет основан на заявлении о выдаче наличных денег НХ Форма МХ-3. Заявление о выдаче наличных денег представляет собой запрос на предоставление наличных денежных средств для платежей лицам или организациям, которые предоставили услуги, приобрели или продали товары. В первичных документах НХ Форма МХ-4 - денежный казначей на основании документов о доходах и расходах, заявлениях на снятие наличных, для каждого документа составляют ежедневный отчет о движении денежных средств в размере 2%, а 1% вместе с соответствующими документами отдают бухгалтеру, оставшийся будет сохранен ему. Бухгалтер нумерует листы формы отчета о движении денежных средств парой одинаковых номеров и передает казначею. Такие номера должны постоянно применяться в течение финансового года.

НХ Форма МХ-5 - заполняется, когда денежные средства сдаются казначеем в конце текущего (сезонного/годового) периода и при неожиданной переписи. Остатки денежных средств будут учитываться для каждого вида банкнот

или валют, а гарантия счета денежных средств будет предоставлена на 2%. Ответственный бухгалтер рассчитывает расчет казначея денежных средства на основе 1% «Гарантии переписи наличных», проведенной комиссией переписи.

Первичный документ служит основанием для записи в учетных регистрах. Данные регистрируют в журналах в хронологическом порядке методом двойной записи. Двойная запись - это отражение операции по дебету одного счета, и по кредиту другого счета в одной сумме. Данные из журналов переносятся на счета Главной книги. Главная книга – инструмент классификации информации для представления ее в виде финансовой бухгалтерской отчетности.

Раскрытие информации о денежных средствах в отчетности Монголии и России

Группировка и обобщение информации о наличии и движении денежных средств в бухгалтерском учете России происходит с помощью счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути». Учет эквивалентов денежных средств ведется на счете 58 «Финансовые вложения». На основе синтетических регистров информация о наличии денежных средств организации раскрывается в бухгалтерском балансе в максимально агрегированном виде – в виде суммарного сальдо всех денежных счетов. Подробная информация об оборотах по всем денежным счетам раскрывается в отчете о движении денежных средств. Дополнительная информация о движении денежных средств организации, об учетной политике, об ограничениях на использование денежных средств раскрывается организацией в пояснительной записке к годовому отчету [14].

В России анализ денежных средств

и управление денежными потоками включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. Основными задачами анализа денежных средств являются:

- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Основным источником информации для проведения анализа является баланс (ф. №1) и отчет о движении денежных средств (ф. №4). В балансе денежные средства отражаются в составе оборотных активов. Во внеоборотных активах классифицируются деньги, на использование которых наложены долгосрочные ограничения.

Отчет о движении денежных средств - это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Логика анализа движения денежных средств достаточно очевидна - необходимо выделить по возможности все операции, затрагивающие движение денежных средств. Анализ движения денежных средств проводится прямым и косвенным методом. Прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, т.е. исходным элементом является выручка. Косвенный метод основывается на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т.е. исходным элементом является прибыль.

В России прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. Расчет денежного потока прямым методом дает возможность оценивать платежеспособность предприятия, а также осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств [15]. Денежные средства организации как наиболее мобильный вид оборотных активов представляют собой наибольший интерес для потенциальных пользователей учетной информации. Поэтому отчетность о движении денежных средств должна быть направлена не только раскрытие информации об их остатках в пределах соответствующих мест хранения, но и отражать направление потоков их движения. Для этого операции группируются по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Текущая (основная) деятельность - получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам. Текущая деятельность в основном соответствует уставу организации.

Инвестиционная деятельность - движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов. Инвестиционная деятельность характеризует объем капитальных и долгосрочных финансовых вложений. Основным источником для заполнения данного показателя служат данные со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и 58 «Финансовые вложения».

Финансовая деятельность - получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов.

Бухгалтерский учет Монголии ведется в соответствии с национальными стандартами, полностью адекватными требованиям Международных стандартов. В действующих МСФО непосредственно учету денежных средств посвящен стандарт - IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств». Целью этого стандарта является обеспечение потребителей финансовой информации о денежных средствах предприятия и их эквивалентах путем классификации денежных потоков в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Для подготовки отчета о движении денежных средств используется информация, полученная из следующих источников:

- Отчет о доходах за отчетный период;
- Параллельный баланс;
- Некоторые операции главной книги.

Существуют два основных способа подготовки отчета о движении денежных средств:

1. Прямой метод (метод, основанный на деньгах);
2. Косвенный метод (метод, основанный на аккруэле).

Денежное основание бухгалтерского учета – это метод признания в учете доходов и расходов при получении или оплате денег.

Аккумуляное основание бухгалтерского учета – это метод признания независимо от того, были ли деньги получены или оплачены.

В обоих случаях отчет о движении денежных средств состоит из трех основных частей:

1. Денежный поток от операционная деятельность;
2. Денежный поток от инвестиционная деятельность;
3. Денежный поток от финансовая деятельность.

В прямом и косвенном методе составления отчета о движении денежных средств операционная деятельность в отчете о движении денежных средств отличается, а инвестиционная и финансовая деятельность совпадают. В двух методах отчета о движении денежных средств чистый поток от операционной деятельности определяется в равном количестве. Информация о прямом анализе денежных потоков больше относится к косвенному методу [16].

Движение денежных средств текущего периода представлено в сравнении с потоками предыдущего периода. Для этого:

- различают приток денежных средств от различных источников и потоки денежных расходов;
- определяют общий чистый денежный приток (или отток) по сумме операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- общий чистый денежный приток в отчете о движении денежных средств равен изменению остатка денежных средств, раскрываемому в балансе.

При подготовке отчета денежных потоков используем прямой метод.

1. Денежный поток от операционной деятельности

1.1 В состав денежных доходов от операционной деятельности входят:

- Доходы от проданных товаров и предоставленных услуг;
- Доходы от правового сбора, пошлины и оплаты;
- Деньги полученные в качестве страхового возмещения;
- Возвратные налоги;
- Дотации и финансирование со стороны;
- Другие денежные доходы.

1.2 Денежные расходы от операционной деятельности включают платежи:

- работникам;
- организации социального страхования;
- за купленные товары;
- на оплату транспортировки, запчастей и инструменты;
- по выплате процентов;
- налоговым органам;
- другие денежные расходы [10].

Чистый денежный приток от операционной деятельности определяют по разнице денежных доходов и денежных расходов.

2. Денежный поток от инвестиционной деятельности

Денежный поток от инвестиционной деятельности представляет собой инвестицию, направленную на приобретение долгосрочных активов, денежные авансы, кредитование и авансовые платежи другим лицам, а также денежные потоки возвратного погашения.

2.1 Денежные доходы от инвестиционной деятельности:

- От продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов (например, финансовые активы);
- От продажи долгосрочных и краткосрочных инвестиций;
- От возвратного погашения кредитов и авансов, выданных другим сторонам;
- Ставка, полученная по деньгам;
- Дивиденды, полученные по деньгам;
- Другие денежные доходы.

2.2 Денежные расходы от инвестиционной деятельности:

- Деньги, выплаченные при приобретении основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- Оплаченные деньги при открытии долгосрочных и краткосрочных инвестиций;

- займы и денежные авансы другим сторонам;
- Другие денежные расходы.

Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности определяются по разнице денежных расходов и денежных доходов.

3. Денежный поток от финансовой деятельности

Денежные потоки от финансовой деятельности – потоки, связанные с необходимостью привлечения организацией денежных средств.

3.1 Денежные доходы от финансовой деятельности:

- Долгосрочные и краткосрочные кредиты, полученные от банка, деньги поступления от всех видов долговых ценных бумаг;
- Деньги, полученные от акций, капитала и других ценных бумаг;
- Другие денежные доходы.

3.2 Денежные расходы от финансовой деятельности:

- Кредиты, заплаченные деньги погашения долга, оплата долга долгосрочных за текущий период;
- Погашение к оплате финансовой аренды;
- Выкуп акций;
- Выплата дивидендов;
- Другие денежные расходы.

Чистые денежные потоки от финансовой деятельности определяются по разнице денежных доходов и денежных расходов финансовой деятельности.

Сальдо денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода совпадают с аналогичными показателями в отчете о финансовом положении.

При подготовке бухгалтерской финансовой отчетности России и Монголии используется прямой метод. МСФО, допуская использование двух

методов - косвенного и прямого, в качестве предпочтительного указывает прямой метод.

Сравнение порядка раскрытия информации о денежных средствах в отчетности Монголии и России, позволяет отметить некоторые отличия как в названиях, так и в форме представления сведений. В бухгалтерском балансе российского предприятия информация об активах раскрывается по принципу нарастания ликвидности. При этом активы обязательно делятся на внеоборотные и оборотные. Таким образом информация о наличии денежных средств всегда представляется в нижней строчке второго раздела баланса. Незначительное исключение могут составлять сведения о денежных средствах, право использования которых ограничено на срок более года. Например, требование неснижаемого остатка по долгосрочному кредиту. Но такие суммы обычно незначительны и раскрываются не обособленно, а в составе агрегированной статьи «Прочие внеоборотные активы», позиционирующейся на нижней строчке первого раздела баланса. В балансах предприятий Монголии сначала отражаются более ликвидные, а после этого менее ликвидные активы. Деление активов на оборотные и внеоборотные не является обязательным. Следовательно, суммарное сальдо денежных средств будет представлено в самой верхней позиции баланса. Есть отличия по составу статьей активов. В бухгалтерском балансе Монголии дебиторская задолженность разделена на две статьи: дебиторская задолженность по счетам и дебиторская задолженность по налогам и отчислениям. Выделена статья «предварительно оплаченные расчеты». В составе внеоборотных активов выделены биологические активы и инвестиционная недвижимость, отсутствующие в российских балансах.

Пассив балансов Монгольским предприятиями сначала отражает

краткосрочные, а затем долгосрочные обязательства и последний раздел отражает собственный капитал и называется собственностью владельцев. В России разделы расположены в обратном порядке. Основные отличия по статьям пассивы баланса содержится в разделе «собственность владельцев», в которой вместо статьи «уставный капитал», отраженной в российском балансе, есть статья «собственность», разделенная на государственную, частную и акционерную.

Бухгалтерская отчетность после прохождения аудита подается в Налоговый Департамент Монголии. Нет требования о подаче отчетности в Реестр компаний. Сотрудники Налогового Департамента Монголии обязаны сохранять конфиденциальность бухгалтерской отчетности и содержащейся в ней финансовой информации. Считается, что надлежащий бухгалтерский учет не ведется, если не ведутся такие бухгалтерские книги, которые являются достаточными для отображения правдивого и точного состояния дел компании и объясняющие ее сделки. К бухгалтерским записям, которые необходимо вести, для получения информации о налогах, которые должна платить организация, относятся:

- регистрация активов и обязательств компании, связанных с бизнесом;
- регистрация всех ежедневных операций, связанных со всеми суммами денег, полученными и потраченными компанией в связи с торговлей, профессиональной деятельностью или бизнесом;
- если бизнес связан с операциями с товарами, необходима регистрация всех товаров, купленных и проданных в процессе ведения торговли, с указанием спецификации и количества товаров, их цены, информации о продавцах и покупателях; также необходима регистрация всех инвойсов, связанных с данными операциями;

- реестр имущества, имеющегося у компании на текущую дату.

Требуется, чтобы бухгалтерские книги и записи хранились не менее 7 лет с момента завершения соответствующей сделки (в России не менее 5 лет). Целью установленных требований является обеспечение необходимого документального подтверждения и регистрации сделок, проведенных компанией.

В случае если компания имеет на конец финансового года дочерние структуры, то в соответствии с законом она обязана предоставлять консолидированную отчетность, включающую данные по головной организации и ее аффилированным структурам. Монгольская компания будет считаться материнской, если:

- она контролирует совет директоров дочерней компании;
- ей принадлежит более 50% голосующих акций дочерней компании;
- ей принадлежит более 50% долей в уставном капитале дочерней компании.

Бухгалтерская отчетность подготавливается периодически, в зависимости от требований клиента, и, как правило, включает в себя следующее:

- Отчет о совокупном доходе (в России «Отчет о финансовых результатах»);
- Отчет о финансовом положении (в России соответствует отчету «Бухгалтерский баланс»);
- Отчет об изменении капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Аудиторское заключение.

Таким образом, состав отчетности одинаков. Отличаются, в основном, названия и есть некоторые отличия в содержании. Так, в «Отчете о совокупном доходе» доходы организации отражаются с большей детализацией, чем в отчете финансовых результатах, отражается

валовая прибыль, также как и в российской отчетности, но не рассчитывается прибыль от продаж. В свою очередь, Российское положение бухгалтерского учета (РПБУ) не предусматривают предоставление компаниями отчета о совокупной прибыли, однако предполагает указание схожих по содержанию статей в отчете о прибылях и убытках.

Одним из основных отличий МСФО Монголии от РПБУ является момент времени, на который составляется финансовая отчетность. Отчет о финансовом положении по Международным стандартам составляется на начало самого раннего из сравнительных периодов, в то время как в соответствии с РПБУ предприятия должны предоставлять баланс по состоянию на конец отчетного периода.

РПБУ также более требовательны к форме отчетности – она должна быть предоставлена по образцу установленных форм, МСФО Монголии же лишь устанавливают некоторый минимум раскрытия информации.

В соответствии с законом О бухгалтерском учете компании имеют ограничений в отношении какой-либо конкретной отчетной даты или языка составления финансовой отчетности, РПБУ же установили данную дату на 31 декабря. РПБУ предполагает составление финансовой отчетности исключительно на русском языке.

Еще одним серьезным отличием МСФО Монголии от РПБУ является то, что международные стандарты предписывают компаниям составлять финансовую отчетность на основе модифицированной первоначальной стоимости, в большей степени используя концепцию справедливой стоимости. РПБУ же придерживаются принципа составления отчетов на основе принципа первоначальной стоимости с редким использованием переоценки.

Важной особенностью МСФО Монголии также является проведение корректировки функциональной валюты для полноценного и справедливого учета покупательной способности единицы данной валюты. В РПБУ данные корректировки редки и ограничены. Необходимо отметить, что в настоящее время проводится большое количество работ по оптимизации и приведению российских стандартов к международным. Динамика данного явления является положительной – МСФО Монголии более сбалансированы и точны, нежели российские ПБУ. Тем не менее, международные стандарты также должны учитывать особенности национальной российской экономики для наиболее точного и выверенного учета. Поэтому логично предположить, что лучшим вариантом будут являться МСФО Монголии, частично адаптированные для нашей страны и сохранившие общую концептуальную идею.

После окончания формирования бухгалтерской отчетности компании за финансовый год, она передается на проверку. В ходе проведения аудита предоставляются необходимые разъяснения, дополнительные расшифровки. Монгольские партнёры-аудиторы могут предложить услуги по подаче налоговых отчетов от имени компании, а также по представлению интересов компании перед налоговыми органами [17].

Заключение

Направления эволюции форм денежных средств в контексте процессов глобализации одинаковы в РФ и в Монголии, различаясь лишь степенью интенсивности. В обеих странах внедряются инновационные платежные инструменты, доля которых в структуре денежных средств предприятий России гораздо выше, чем в Монголии, что объясняется масштабами и уровнем сложности операций с денежными средствами. Законодатели обеих

стран проявляют настороженность в отношении высоко рискованных форм денежных средств, ограничивающих степень государственного контроля за экономическими процессами.

Тренды адаптации нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета денежных средств заданы вектором унификации учетного процесса, обеспечивающего реализацию требований МСФО и в России и в Монголии. В то же время процессы эти не идентичны, поскольку не идентичны стартовые условия. Исторически сложившиеся в РФ механизмы

формирования нормативно-правовой базы бухгалтерского учета денежных средств с целью обеспечения высокого уровня государственного контроля за денежными средствами несколько редуцируются под влиянием МСФО. В Монголии действуют противоположные тенденции, отражающие ограниченные возможности полномасштабного применения МСФО в условиях недостаточного развития фондового рынка и, хотя и интенсивно растущей, но все еще не достигшей высокого уровня развития экономики.

Литература

- [1] Панд, Б. (2007). Методологические проблемы построения и анализа системы национальных счетов Монголии, 3.
- [2] Лувсан-Иш, М., Агваандорж, О. (2017). Реформирование системы бухгалтерского учета в Монголии. Международный бухгалтерский учет, 20, 2-5.
- [3] Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль. <https://www.legalinfo.mn/law/details/11191>.
- [4] Турищева, Т.Б. (2015). Теория бухгалтерского учета. https://studme.org/1594102423804/buhgalterskiy_uchet_i_audit/buhgalterskiy_uchet_sovremennoy_rossii
- [5] Федеральный закон о бухгалтерском учете. (2011). № 402-ФЗ.
- [6] Кузина. А. Ф., Вишневская. В. Г. (2013). Управленческий учет наличия, движения и использованных денежных средств, Aspectus, 1, 94-102.
- [7] Wikipedia, the free encyclopedia, (2019). <https://ru.wikipedia.org/wiki/Тугрик>
- [8] Wikipedia, the free encyclopedia, (2019). https://ru.wikipedia.org/wiki/Российский_рубль
- [9] Бухгалтерский учет и анализ денежных средств. https://studbooks.net/1473979/buhgalterskiy_uchet_i_audit/buhgalterskiy_uchet_i_analiz_denezhnyh_sredstv.
- [10] Аж ахуйн нэгж, байгууллагад мөрдөх нягтлан бодох бүртгэлийн дансны үлгэрчилсэн загвар. <https://www.legalinfo.mn/annex/details/5201?lawid=7495>.
- [11] Нягтлан бодох бүртгэлийн дансны заавар. <https://www.legalinfo.mn/annex/details/7099?lawid=11702>
- [12] Б.Түмэнцэнгэл, Биткойн бол зохицуулалтгүй, өндөр эрсдэлтэй хөрөнгө оруулалт (2017). МХАҮТ, Бизнес Таймс, 22 (935). https://www.mongolchamber.mn/bundles/uploads/Business_times_online_issue_22.pdf.

- [13] Астахов В. П. (2013). Бухгалтерский (финансовый учет), 11, 170.
- [14] Астахов В. П. (2013). Бухгалтерский (финансовый учет), 11, 213.
- [15] Анализ движения денежных средств. <https://www.30n.ru/9/10.html>.
- [16] Еркеш, А., Нуржигмаа, О. (2013). Нягтлан бодох бүртгэл. Улан-Батор. 233.
- [17] Алтангэрэл, О. (2017). Сравнительская характеристика системы бухгалтерского учета и отчетности РФи Монголии (на примере локомотивного депо станции АО «Улан-Баторская железная дорога»), 29-33.