

УДК 657.1

**ФОРМИРОВАНИЕ МОДЕЛИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА
ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ****О.А. Рыбалко, к. экон. наук, доц., зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита**ФГОУ ВПО «Пермская государственная сельскохозяйственная академия им. акад. Д.Н. Прянишникова»,
614000, г. Пермь, ул. Петропавловская, 23Электронный адрес: rubalkohome@yandex.ru

Рассматриваются особенности налогообложения и сущность налогового учета при осуществлении внешнеторговой деятельности. Определено влияние внешнеторговой деятельности на организацию налогового учета НДС. Выделены и охарактеризованы подходы к организации раздельного учета НДС, предложена форма налогового регистра, отражающая специфику внешнеторговой деятельности.

Ключевые слова: налоговый учет; принципы налогового учета; модель налогового учета внешнеторговой деятельности; налоговый регистр.

Результаты анализа нормативных актов по налогообложению, а также текущих изменений в действующем налоговом законодательстве однозначно свидетельствуют о том, что налоговый учет превращается в самостоятельную управленческую функцию. Вместе с тем узаконение налогового учета предполагает параллельное существование бухгалтерского учета и налогообложения как двух самостоятельных видов управленческой деятельности, преследующих различные цели.

В главе 25 Налогового кодекса РФ нашли отражение следующие принципы ведения налогового учета:

1. *Принцип денежного измерения.* В налоговом учете отражается информация о доходах и расходах, представленная прежде всего в денежном выражении (ст. 249, 252 Налогового кодекса РФ). Доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Для этого доходы, выраженные в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

2. *Принцип имущественной обособленности.* Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации (ст. 256 Налогового кодекса РФ).

3. *Принцип непрерывности деятельности организации.* Учет должен вестись непрерывно с момента регистрации организации

в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации (ст. 259 Налогового кодекса РФ).

4. *Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления).* Согласно ст. 271 и 272 Налогового кодекса РФ доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место независимо от фактического поступления и выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

5. *Принцип последовательности применения норм и правил налогового учета.* Нормы и правила налогового учета должны применяться последовательно от одного налогового периода к другому (ст. 313 Налогового кодекса РФ).

6. *Принцип равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов.* По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов (ст. 271 Налогового кодекса РФ). Если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов (ст. 272 Налогового кодекса РФ).

Положения и нормы, регламентирующие порядок и условия ведения налогового учета, содержатся в главе 25 Налогового

кодекса РФ. Однако налоговый учет рассматривается применительно к формированию налоговой базы по налогу на прибыль. Статья 313 Налогового кодекса РФ определяет налоговый учет как систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Такой подход сужает объекты и предмет налогового учета, поскольку налоговые обязательства возникают не только по налогу на прибыль. Поэтому определение налогового учета как системы обобщения информации по формированию налоговой базы следует применять по отношению ко всем видам налогов, при определении налогооблагаемой базы которых существует иной порядок группировки и систематизации информации нежеле в бухгалтерском учете [5].

Таким образом, налоговый учет в национальном законодательстве выделяется «конструкцией» для формирования информации для целей налогообложения. Целями организации налогового учета согласно ст. 313 Налогового кодекса РФ являются:

1. Формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода.

2. Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Таким образом, теория и практика ведения учета налоговых показателей не дает однозначного определения места налогового учета в системе хозяйственного учета. Более того, данная проблема усложняется действующими процедурами учета налогооблагаемой базы и величины налоговых обязательств, которые различаются по видам налогов. Так, четко обособленные процедуры формирования отчетной информации предусмотрены в отношении налога на прибыль, кроме того, анализ сложившейся методики учета и обобщения первичной информации о формировании обязательств

налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость позволяет выделить признаки как бухгалтерского, так и налогового учета. По другим видам налогов предусмотрено использование системных данных бухгалтерского учета [3].

Следовательно, основная задача налогового учета внешнеторговой деятельности - сформировать полную и достоверную информацию о том, как учтена для целей налогообложения внешнеторговая операция и обеспечить информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет соответствующих налогов.

Предметом налогового учета внешнеторговой деятельности в обобщенном виде выступают экспортные и импортные операции, в результате которых у налогоплательщика возникают обязательства по исчислению и уплате налогов. К числу таких налогов относятся НДС, акциз и налог на прибыль (в том числе с доходов от источника в Российской Федерации). Согласно ст. 13 Налогового кодекса РФ таможенная пошлина и таможенные сборы не являются налогами.

Можно выделить следующие направления формирования информации для определения налоговой базы в контексте осуществления внешнеторговой деятельности (рис.1):

Импорт товаров, работ и услуг

1. Формирование расходов при импорте товаров (услуг) в целях исчисления налога на прибыль.

2. Организация учета сумм НДС и акциза, уплаченных при ввозе импортных товаров на таможене РФ.

3. Процедуры исполнения функций налогового агента при выплате доходов нерезиденту от источников в РФ.

Экспорт товаров, работ и услуг

1. Раздельный учет сумм «входного» НДС и акциза при экспорте товаров.

2. Процедуры подтверждения правомерности применения нулевой ставки НДС и акциза при экспорте товаров, работ и услуг.

3. Формирование доходов и расходов от экспортной деятельности в целях исчисления налога на прибыль.

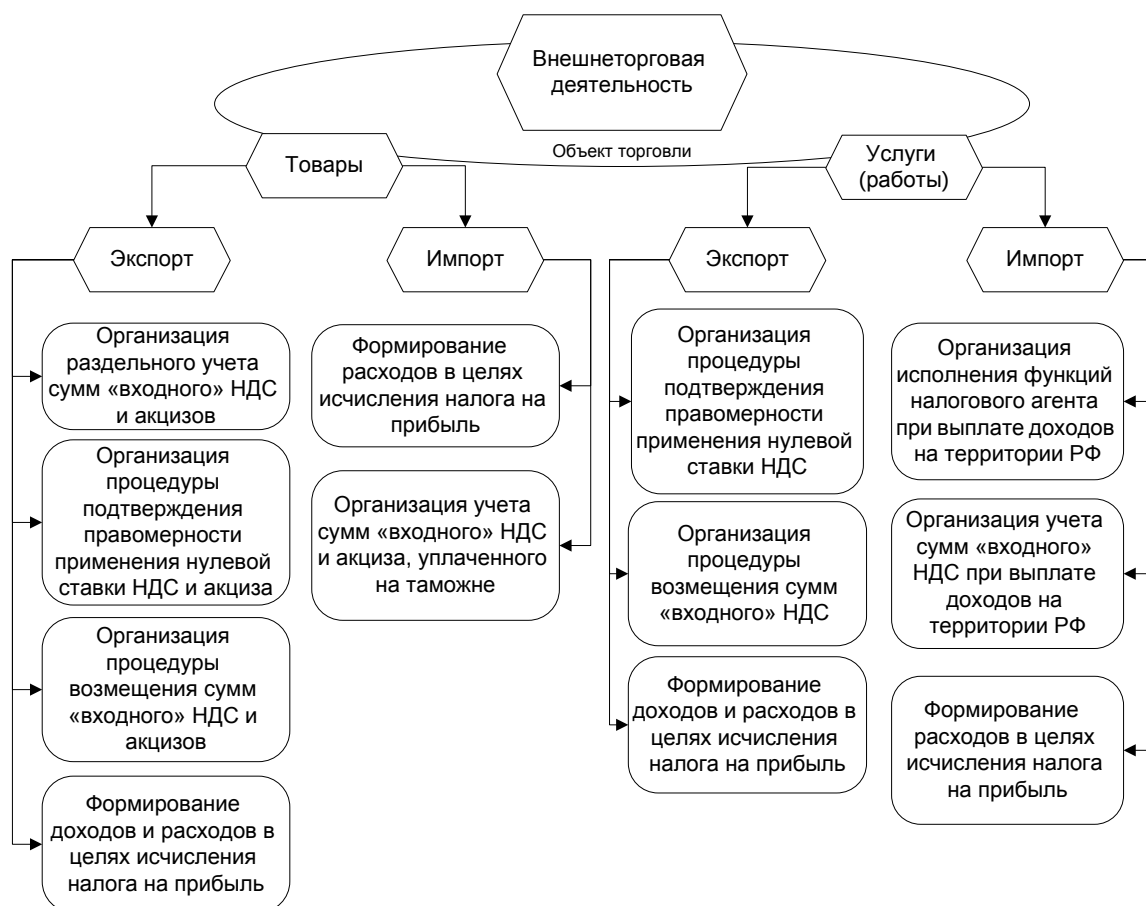


Рис. 1. Направления формирования налогового учета внешнеторговой деятельности

Статьей 313 Налогового кодекса РФ установлено, что в случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями главы 25, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета. Таким образом, с учетом степени автономности по отношению к системе бухгалтерского учета в современной научной литературе выделяют следующие модели организации налогового учета:

1. Использование самостоятельных аналитических регистров налогового учета, при этом налоговый учет ведется параллельно с бухгалтерским [1].

2. Использование данных, формируемых в системе бухгалтерского учета. При этом регистры бухгалтерского учета дополняются реквизитами, необходимыми для определения налоговой базы, т.е. формируются комбинированные регистры [2].

3. Использование регистров и бухгалтерского, и налогового учета [1].

Использование одной из предложенных моделей зависит также и от порядка определения налогооблагаемой базы и возникновения налоговых обязательств в ходе внешнеторговой деятельности. Исходя из этого, можно выделить следующие особенности организации налогообложения внешнеторговой деятельности:

1. При перемещении товаров через таможенную территорию РФ (ввозе) декларанты обязаны исчислить и оплатить НДС независимо от того, являются они плательщиками НДС по операциям, проводимым внутри страны, или нет. Это предусмотрено не только налоговым, но и таможенным законодательством. Так, организации, применяющие специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД) или освобожденные от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС в соответствии со ст. 145 Налогового кодекса РФ, обязаны уплатить «ввозной» НДС. Такая обязанность установлена для них Таможенным кодексом РФ в части, не противоречащей Таможенному кодексу таможенного союза (абз. 4 ст. 143 НК РФ).

2. Если при осуществлении импортной операции местом реализации работы (услуги) является таможенная территория РФ, то

возникает обязательство по исчислению и уплате НДС.

Согласно положениям ст. 148 Налогового кодекса РФ место реализации работ (услуг) в зависимости от их вида может определяться:

а) по месту деятельности лица, которое эти работы (услуги) выполняет (оказывает), т. е. на основе государственной регистрации;

б) по месту нахождения имущества, в отношении которого работы (услуги) выполняются (оказываются);

в) по месту выполнения (оказания) работ (услуг) в сфере культуры, искусства, образования (обучения), физической культуры, туризма, отдыха и спорта (подп. 3 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ);

г) по месту нахождения покупателя этих работ (услуг);

д) по месту нахождения пункта отправления (назначения).

3. Налоговым кодексом РФ установлено, что суммы НДС, уплаченные по операциям ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации, будут рассматриваться как вычеты при исчислении суммы НДС, подлежащей перечислению в бюджет по итогам налогового периода при соблюдении следующих ограничений:

Во-первых, в качестве вычетов рассматриваются суммы НДС, уплаченные только при помещении ввезенных товаров под режимы выпуска для свободного обращения, временного ввоза и переработки вне таможенной территории.

Во-вторых, в качестве вычетов принимаются суммы НДС, уплаченные при ввозе только двух групп товаров, которые приобретались для дальнейшей перепродажи или для использования при ведении деятельности, облагаемой НДС.

При этом отсутствие счетов-фактур не является препятствием для учета «входного» НДС в расходах по налогу на прибыль. Необходимо, чтобы в наличии были договоры, товарные накладные, акты сдачи-приемки, платежные документы, где сумма НДС выделена отдельной строкой (Письмо Минфина России от 12.01.2010 N 03-07-05/01).

4. При отражении признания вычета по НДС в учете соответствующие записи оформляются в регистрах налогового учета – журнале регистрации полученных счетов-фактур и книге продаж. Если в качестве вычета принимается НДС, уплаченный по операциям ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации, то в качестве подтверждающего документа используется грузовая таможенная декларация.

В соответствии с Правилами ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914, при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации грузовые таможенные декларации или их копии, заверенные в установленном порядке, и платежные документы хранятся у налогоплательщика, ввозившего товары, в журнале учета полученных счетов-фактур.

В тот налоговый период, когда уплаченный при ввозе товаров НДС признается в качестве налогового вычета, таможенная декларация на ввозимые товары и платежные документы, подтверждающие фактическую уплату таможенному органу налога, регистрируются в книге покупок.

5. Экспортируемые товары, а также товары, помещенные под таможенный режим свободной таможенной зоны (подп. 1 п. 1 ст. 164 Налогового кодекса РФ); работы и услуги по сопровождению, транспортировке, погрузке и перегрузке экспортируемых и импортируемых товаров (подп. 2 п. 1 ст. 164 Налогового кодекса РФ); работы и услуги, непосредственно связанные с перевозкой (транспортировкой) товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита (подп. 3 п. 1 ст. 164 Налогового кодекса РФ) облагаются НДС по ставке 0%.

Таким образом, налогоплательщик самостоятельно должен организовать раздельный учет сумм «входного» НДС по товарам, работам, услугам, имущественным правам, которые используются в экспортных операциях и операциях, облагаемых по внутренним нормам (ст. 170 Налогового кодекса РФ).

6. При экспорте товаров (работ, услуг) необходимо выставить счет-фактуру в течение пяти календарных дней со дня отгрузки товаров на экспорт, указав ставку налога 0%, независимо от того, что право на ее применение пока не подтверждено. Регистрация в книге продаж счета-фактуры осуществляется в том налоговом периоде, когда будет собран полный комплект документов, предусмотренных ст. 165 Налогового кодекса РФ.

Таким образом, схему учета НДС в системе налогового учета внешнеторговой деятельности можно описать следующим образом (рис. 2).

При осуществлении внешнеторговой деятельности основными носителями учетной информации по НДС являются.

- счет-фактура установленного образца;
- грузовая таможенная декларация на ввозимые товары и платежные документы,

подтверждающие фактическую уплату таможенному органу НДС;

- заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов с отметками налоговых органов об уплате НДС и реквизиты

документов, подтверждающих фактическую уплату налога (при ввозе товаров с территории стран-участниц Таможенного союза).

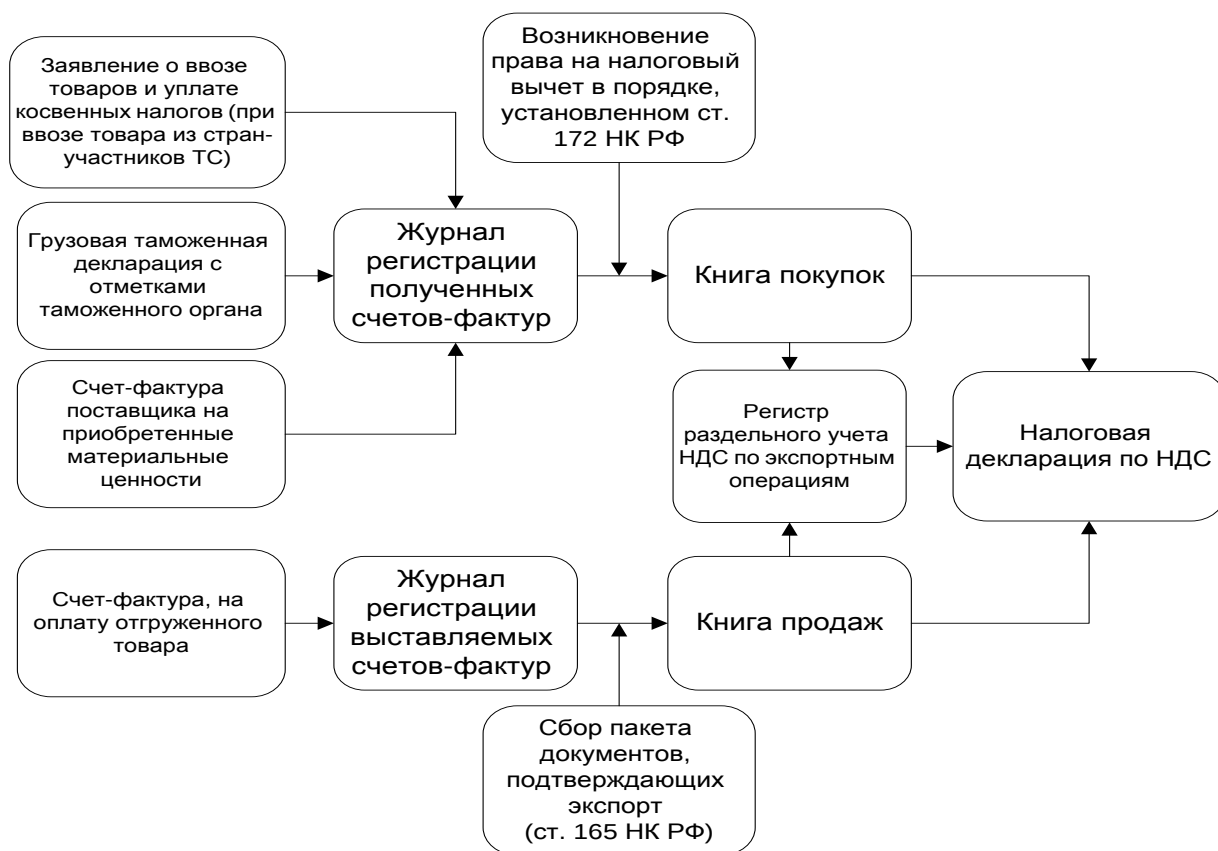


Рис. 2. Схема учета налога на добавленную стоимость в системе налогового учета внешнеторговой деятельности

По аналогии с нормами бухгалтерского законодательства эти документы можно рассматривать как первичные документы налогового учета по НДС, а книги продаж и покупок, в свою очередь, квалифицировать как налоговые регистры по указанному налогу [2].

Обязанность по ведению книги покупок и книги продаж каждым налогоплательщиком НДС закреплена в п. 3 ст. 169 Налогового кодекса Российской Федерации, а порядок их ведения определен Правилами ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2000 г. № 914.

Как уже отмечалось ранее, для подтверждения правомерности применения ставки НДС 0%, налогоплательщик обязан организовать раздельный учет сумм «входящего» НДС.

К настоящему времени в судебной и хозяйственной практике сложилось несколько способов ведения раздельного учета. Выбор того или иного способа главным образом зависит от технико-технологических особенностей деятельности предприятия, а также от частоты и объема осуществляемых внешнеторговых операций.

Следует обратить внимание на то, что независимо от выбора способа ведения раздельного учета предприятию в учетной политике необходимо отразить: во-первых, методику и порядок ведения раздельного учета; во-вторых, форму налогового регистра раздельного учета НДС, соответствующую всем требованиям к налоговым регистрам, перечисленным в ст. 313 Налогового кодекса РФ, поскольку на основании этого регистра часть «входного» НДС будет включаться в расходы при исчислении налога на прибыль.

Кроме того, основываясь на положениях налогового законодательства по

НДС, отдельный учет должен быть организован так, чтобы имелась возможность правильного определения сумм НДС, приходящихся на товары (работы, услуги, имущественные права), фактически использованные при производстве и реализации продукции на экспорт. То есть любая методика должна давать исчерпывающую информацию о месте реализации (на экспорт и внутри страны) и факте подтверждения экспорта.

Рассмотрим подробнее два базовых подхода к ведению отдельного учета НДС [1, 3].

Первый подход - отражение сумм экспортного НДС на отдельных счетах и субсчетах бухгалтерского учета.

Как правило, такой способ целесообразно использовать, когда заранее известно, какая часть продукции будет реализована на экспорт, а какая часть – внутри страны, т. е. при позаказном методе учета затрат.

В этом случае в качестве налоговых регистров могут быть использованы аналитические справочники как по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», так и по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 90 «Продажи».

Правомерность применения такого подхода подтверждается и судебной практикой (Постановление ФАС Поволжского округа от 31.10.2006 по делу № А55-4225/06-44, Постановление ФАС Московского округа от 25.05.2006, 18.05.2006 № КА-А40/4196-06 по делу № А40-41618/05-127-300 и др.).

Распределение НДС по косвенным расходам может определяться расчетным путем с использованием методов бухгалтерского учета затрат. То есть косвенные расходы могут распределяться пропорционально экономически обоснованному показателю. Таким показателем может служить, например, величина прямых расходов: либо всех, либо наиболее весомых в себестоимости продукции, реализуемой на экспорт.

Следует заметить, что перечень товаров (работ, услуг, имущественных прав), относящихся одновременно к деятельности облагаемой разными ставками НДС и формирующих косвенные расходы, целесообразно прописать в учетной политике для целей исчисления НДС.

Второй подход - исходя из процентного отношения отгруженной на экспорт продукции к общему объему продукции или общей стоимости отгруженных товаров.

Такой способ целесообразно использовать предприятиям с непрерывным циклом производства, когда применяется

попроцессный метод учета затрат. В этом случае практически невозможно определить, какая сумма предъявленного НДС относится непосредственно к той или иной экспортной поставке, поскольку неизвестно, какая часть выпускаемой продукции будет реализована на внутреннем рынке, а какая на экспорт.

Такие налогоплательщики в соответствии с установленной учетной политикой могут распределять НДС как на прямые, так и на косвенные расходы, исходя из процентного отношения отгруженной на экспорт продукции к общему объему выпущенной продукции или общей стоимости отгруженных товаров.

Как и в первом случае, этот способ не предусмотрен законодательством, следовательно, налогоплательщик должен закрепить его в учетной политике для целей налогообложения, изложив четко и ясно условия определения [4] подлежащей возмещению доли НДС по экспортным и внутренним операциям.

Поскольку принятая методика деления НДС, предъявленного поставщиками, должна обеспечивать правильность исчисления той части НДС, которая соответствует стоимости материальных ресурсов, фактически использованных при производстве и (или) реализации товаров на экспорт, то предприятию также необходимо разработать форму регистра налогового учета, которая будет использоваться при отдельном учете сумм «входного» НДС.

Независимо от принятого подхода при принятии к учету товаров (работ, услуг, имущественных прав) суммы «входящего» налога первоначально необходимо отразить на отдельном субсчете, открытом к счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», например, субсчете – «НДС по операциям, облагаемым разными ставками налога». Затем при признании расходами стоимости соответствующих товаров (работ, услуг, имущественных прав) необходимо произвести внутреннюю запись по счету 19 и распределить НДС на субсчета второго порядка, например, «НДС по операциям, облагаемым по ставке 18%» или «НДС по операциям, облагаемым по ставке 10%» и «НДС по операциям, облагаемым по ставке 0%».

Ставку 0% при реализации указанных товаров (работ, услуг) можно применить, только если в налоговый орган будут представлены подтверждающие экспортную операцию документы по перечню, установленному ст. 165 Налогового кодекса РФ.

На основании п. 9 ст. 165 Налогового кодекса РФ эти документы (их копии) представляются в срок не позднее 180 календарных дней, считая с даты помещения

товаров под таможенные режимы экспорта, свободной таможенной зоны или перемещения припасов.

Если пакет документов не собран полностью на 181-й день, необходимо исчислить налог по итогам того периода, в котором произошла отгрузка товаров (ст. 167 Налогового кодекса РФ). Однако это не мешает подтвердить экспорт позже: исчисленный и

уплаченный ранее с экспорта НДС можно заявить к вычету в течение трех лет после окончания соответствующего налогового периода (п. 2 ст. 173 Налогового кодекса РФ).

Исчисление и уплата НДС при экспорте товаров, выполнении работ, оказании услуг в рамках Таможенного союза также имеют свои особенности.

Регистр-расчет суммы НДС, принимаемой к вычету по операциям, облагаемым разными ставками: экспорт						
Учетный период с _____ по _____ 20 ____ года						
Раздел 1. Расчет НДС по видам расходов						
Вид расхода	Сумма НДС, подлежащая распределению, руб.	Направления реализации	База распределения		Налоговая ставка, %	Сумма НДС, подлежащая возмещению, руб.
			Руб.	Уд. вес, %		
Прямые расходы		Экспорт (кроме ТС)			0	
		Экспорт в страны ТС			0	
		Территория РФ			18	
Косвенные расходы		Экспорт (кроме ТС)			0	
		Экспорт в страны ТС			0	
		Территория РФ			18	
Итого экспорт						
Раздел 2. Расчет НДС по налоговым ставкам (направлениям реализации)						
Направление реализации	Код операции*	Ставка налога, %	Налоговая база, руб.	Сумма начисленного НДС (Кт сч. 68), руб.	Сумма НДС, подлежащая возмещению, руб.	Дата принятия к вычету
Экспорт (кроме ТС)	1010401	0				
Экспорт в страны ТС	1010403	0				
Территория РФ	x	18				
*В соответствии с Приложением № 1 к Порядку заполнения налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, утвержденному Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.10.2009 № 104н						
Исполнитель			<u>Иванова</u> А.А. Иванова			

Рис. 3. Рекомендуемая форма налогового регистра отдельного учета НДС при внешнеэкономических операциях

Для подтверждения обоснованности применения ставки 0% в налоговый орган одновременно с декларацией по НДС также представляются подтверждающие документы. Срок их предоставления составляет 180. Следует заметить, что в целях

календарных дней с даты отгрузки (передачи) товаров (п. 3 ст. 1 Протокола о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при экспорте и импорте товаров в Таможенный союз от 11.12.2009). исчисления НДС при реализации товаров в

страны участники Таможенного союза, датой отгрузки признается дата первого по времени составления первичного бухгалтерского (учетного) документа, оформленного на покупателя товаров (первого перевозчика), либо дата выписки иного обязательного документа, предусмотренного законодательством государства - члена ТС для плательщика НДС (п. 3 ст. 1 Протокола о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при экспорте и импорте товаров в Таможенном союзе от 11.12.2009).

Таким образом, учитывая специфику формирования налоговых показателей по НДС при ведении внешнеторговой деятельности, мы рекомендуем при разработке налогового регистра раздельного учета НДС предусмотреть возможность формирования информации необходимой для расчета НДС по видам расходов (прямые и косвенные) и по направлениям реализации (рис. 3).

Группировка информации по видам расходов необходима как для формирования налоговой декларации по налогу на прибыль, так и для распределения сумм «входящего» НДС, учитываемого на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчете «НДС по операциям, облагаемым разными ставками налога». При этом можно воспользоваться разными базами для разделения сумм НДС, как по прямым, так и по косвенным расходам, что является универсальным способом распределения данного налога независимо от подхода к ведению раздельного учета, принятому на предприятии, осуществляющем внешнеторговую деятельность.

Группировка информации по направлениям реализации необходима главным образом для формирования налоговой декларации по НДС (разделы 4 и 6 налоговой декларации, утвержденной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.10.2009 № 104н). Кроме того, сгруппированные таким образом данные позволяют осуществлять оперативный контроль за порядком сбора документов, подтверждающих экспортную операцию.

Следует заметить, что формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и денежном выражении;
- наименование хозяйственных

операций;

- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Список литературы

1. Горшкова Л.Л. Проблемы применения вычета по налогу на добавленную стоимость при экспорте // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2010. № 7. С. 46-52.
2. Ермошина Е.Л. Раздельный учет «входного» НДС при реализации внутри страны и на экспорт // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. 2010. № 8. С. 48-52.
3. Костогрыз Н. ВЭД: Актуальные вопросы // Аудит и налогообложение. 2009. № 10. С. 32-41.
4. Кудряшова Е. В. Нулевая ставка НДС по экспорту и принцип нейтральности // Налоговая политика и практика. 2010. № 6. С. 26-29.
5. Шешукова Т.Г., Войтенко М.Л. Управление денежными средствами холдинга на основе банковского пулинга // Финансы и кредит. 2007. № 48 (288). С. 35-39.