

Мырзаibraимова И.Р.- ст.преп.каф. Ош ГУ

Тема: Жилиүное строительство как важная сфера приложения социальных затрат

Аннотация

Автор в этой статье рассматривает основные формы и экономическое значение жилищно-строительного комплекса.

The author of this article explores the forms and the economic importance of housing and construction industry.

В системе ключевых факторов социально-экономического роста области одним из важнейших приоритетов, обладающих мультипликативным эффектом, выступает жилищное строительство. Мультипликативный эффект инвестиций в жилищную сферу проявляется в логической взаимосвязи интегрированных со строительством отраслей, приводит к дополнительным рабочим местам, росту заработной платы и, как следствие, потребительскому спросу. Формирование жилищно-строительного комплекса зависит от множества социально-экономических факторов и институциональных особенностей. Сушествующие механизмы привлечения ресурсов в жилищно-строительный комплекс регионов в период экономического кризиса показали свою несостоятельность. Ограниченность средств целевых программ и острейшая потребность в жилье больших групп населения, которые не могут покупать недвижимость за собственные наличные средства, привели к осознанию необходимости исследования и использования различных форм, моделей и механизмов развития регионального жилищно-строительного комплекса как фактора устойчивого экономического развития области, что и определяет актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

Отрасль строительства является одной из ведущих отраслей кыргызской экономики. Многообразие видов возводимых объектов и объемы работ говорят о важности этой отрасли в экономике страны и о влиянии строительства на развитие огромного количества смежных отраслей.

На сегодняшний день состояние отрасли жилищного строительства в Кыргызстане является одним из самых актуальных вопросов. Сейчас, когда спрос на жилье превышает предложение, страна испытывает острую нехватку жилья. Основной причиной нехватки жилья стал резкий спад строительства после распада СССР. В 90-е годы не вводилось в эксплуатацию достаточного количества жилья в связи с перестройкой экономических отношений, смены уклада и по другим причинам.

Увеличение темпов жилищного строительства является насущной потребностью также в связи с большим количеством ветхого и аварийного жилья, обьем которого с каждым годом только увеличивается.

Внимание к отрасли со стороны Правительства, выраженное в разработке и реализации целевой программы «Жилиүе», говорит о важности жилищного строительства для экономики и благосостояния страны. Программой поставлена задача значительного увеличения темпов ввода жилья.

На данный момент ситуация в отрасли улучшается, объемы жилищного строительства растут, однако отрасль сталкивается с рядом проблем. Кыргызские строительные компании не имеют достаточного капитала для масштабного строительства. Решением этой проблемы может являться использование иностранного капитала. С каждым годом иностранных участников строительного бизнеса становится все больше, а технологии современнее.

Пытаясь выжить в условиях конкуренции, наши компании, в основном, используют более дешевые материалы и рабочую силу, что отражается на качестве строительства. Кроме того, зачастую нарушаются различные нормы строительства.

Изучение деятельности и затрат строительных организаций проводилось на объектах, представляющих отрасль жилищного строительства Ошской области.

По объемам и темпам капитального строительства Юга Кыргызстана, а именно в Ошской области в последнее время стабильно начинается строительная работа. По объему строительства жилья на душу населения, город уступает лишь Бишкеку. По объему общему жилья больше строят по Кыргызстану только в городе Бишкеке.

Рынок жилищного строительства характеризуется высоким уровнем конкуренции, большим количеством участников рынка недвижимости и посредников, поэтому получение запланированной прибыли для строительной организации не всегда возможно. Это обстоятельство заставляет руководителей строительных фирм задуматься о сокращении затрат.

Переход на рыночные отношения в условиях необходимости самостоятельного принятия решений, вся ответственность возложена на управленческий персонал строительной организации. Это привело к тому, что исключительную актуальность приобретают вопросы учета затрат, его анализ, бюджетирование и контроль в жилищно-строительном комплексе, целью которого является предоставление оперативной и достоверной управленческой информации.

Принятие управленческих решений является неотъемлемой частью деятельности любого предприятия. Для принятия верного управленческого решения каждое предприятие нуждается в непрерывном мониторинге своего текущего положения. Но системы учета, применяемые строительными организациями, не всегда могут предоставить необходимую руководству информацию.

Информация о затратах в системе информации о деятельности в жилищно-строительном комплексе играет значительную роль для принятия управленческих решений, так как основными показателями, характеризующими деятельность организации, является объем затрат и рассчитанный на основании данных о затратах показатель себестоимости продукции. Высокая конкуренция, поиски резервов снижения себестоимости строительной продукции и повышения рентабельности требуют информации о реальном уровне затрат, о рациональности использования тех или иных ресурсов.

В системе управления строительным предприятием важное место должно отводиться вопросам управления, затратами на строительство. Эффективно управлять затратами означает прежде всего контролировать, своевременно выявлять факт отклонения, его причину и виновников, принимать меры по устранению отклонений.

Недостаточный уровень разработки вопросов организации учета и контроля затрат в отрасли жилищного строительства определил выбор темы, цели и задач исследования. Строительство представляет собой отдельную самостоятельную отрасль экономики страны, которая предназначена для ввода в действие новых, а также реконструкции, расширения, ремонта и технического перевооружения действующих объектов производственного и непроизводственного назначения. Определяющая роль строительства заключается в создании условий для динамичного развития экономики страны. Продукцией отрасли строительства являются законченные строительством и сданные в эксплуатацию автомобильные дороги, электростанции, жилые дома и другие объекты, образующие основные фонды хозяйственного комплекса. Строительство - отрасль материального производства, деятельность которой проявляется в создании новых предприятий, расширении, реконструкции и техническом перевооружении действующих предприятий, других объектов производственной и непроизводственной сферы, а также капитальный ремонт объектов строительного происхождения. Строительство - как отрасль экономики участвует в создании основных фондов для всех отраслей национального хозяйства. Продукцией капитального строительства являются вводимые в действие и принятые в установленном порядке производственные мощности и объекты непроизводственного назначения. По мере ввода в действие они становятся основными фондами. В их создании участвуют и другие отрасли экономики (промышленность строительных материалов, металлургия, машиностроение и пр.). Здания и сооружения, оснащенные технологическим, энергетическим и иным оборудованием и

техникой, составляют натурально-вещественное содержание основных производственных фондов. По общему производимой продукции и количеству занятых людских ресурсов на строительную отрасль приходится примерно десятая часть экономики страны.

Строительство имеет ряд специфических особенностей, отличающих его от других отраслей материального производства. Главной особенностью строительства является характер его конечной продукции, а также специфические особенности условий труда и применяемой техники. Конечный продукт строительства всегда неподвижен относительно земли, индивидуален (даже если объекты построены по типовому проекту), рассчитан на длительную эксплуатацию.

Совершенствование системы управления строительной организации неразрывно связано с развитием бухгалтерского учета, который дает возможность контролировать и анализировать достижение поставленных целей, получать своевременную, достоверную и объективную информацию, необходимую для подготовки и обоснования управленческих решений на разных уровнях. Подъем благосостояния всех слоев и социальных групп населения, усиление социальной ориентации развития экономики страны выдвигают ряд важных задач перед жилищным строительством.

В нашей практике термин "строительство" понимается двояко: как процесс возведения зданий и сооружений и как отрасль народного хозяйства.

Строительство как единое целое серьезно влияет на народное хозяйство. Создавая капитал, строители рассредоточивают его по соответствующим отраслям народного хозяйства. Эти изменения приводят к ответной реакции рынка, в результате которой перед строителями возникают новые задачи, решение которых приводит к очередным новым изменениям.

Строительство - как экономический процесс представляет собой непрерывную инвестиционную деятельность собственников капитала на протяжении жизненных циклов зданий и сооружений, в возведение которых вкладывается капитал. Очевидно, что ни теоретическая, ни прикладная рыночная экономика строительства не может рассматривать такие объекты как отрасль народного хозяйства, т.к. в рыночных условиях строительство теряет управление. Строительство - одна из 4-х важнейших отраслей народного хозяйства наряду с промышленностью, сельским хозяйством и транспортом. Строительство отдельная отрасль из-за специфики строительной продукции:

- 1) большие габариты строительной продукции;
- 2) территориальная закреплённость на месте размещения;
- 3) предметы труда неподвижны, а средства производства динамичны;
- 4) продолжительное изготовление продукции;
- 5) строительство осуществляется только при наличии заказчика.

Строительный рынок - динамическая совокупность взаимодействующих субъектов: земля, рабочая сила, капитал. Строительные процессы требуют гибкого подхода к возведению зданий и их эксплуатации в процессе всего жизненного цикла.

Основа систем для оценки жизненного цикла и его стоимости - экономические прогнозы и планы. В них рассматривается совокупный капитал собственника. Каждый стремится наиболее эффективно использовать свой капитал путем извлечения из него максимальной прибыли. Задача владельца капитала - управление собственностью, имеющей сложную структуру объектов и видов капитала. Содержание управления - инвестиционная деятельность в период проектирования, строительства и эксплуатации зданий и сооружений. Цель собственников - решение вопросов выбора направления, объема и времени вложения капитала.

Для правильного понимания сущности рыночной экономики необходимо различать деньги и капитал.

В рыночной экономике деньги выступают в роли капитала для всех субъектов. Направляя наличные деньги на инвестиции, их владелец становится собственником капитала.

Рынок представляет собой взаимодействие капиталов, вынуждает их владельцев руководствоваться законом прибавочной стоимости, поэтому рыночная экономика строительства представляется как экономика капитала применительно к строительной отрасли.

Капитал в строительстве имеет основные разновидности как ссудный, переменный, предпринимательский капиталы в зависимости от способа, образования прибыли у владельца.

Если в советский период государство пыталось разрешить жилищную проблему путем бесплатного предоставления жилья, то с переходом к рыночной экономике основной упор делается на то, чтобы потребность в жилье удовлетворялась за счет частного жилищного сектора. В этих целях проводились такие меры, как жилищная реформа, приватизация, выдача безвозмездных субсидий, выпуск жилищных сертификатов и пр. Тем не менее, проблема обеспечения жильем всех нуждающихся в Кыргызской Республике на сегодняшний день стоит остро и имеет как экономический, так и социальный аспект. Об этом свидетельствует следующее. Количество граждан страны нуждающихся в улучшении жилищных условий из года в год увеличивается. Решение этой проблемы зависит от общего экономического положения государства, политики властей в жилищной сфере и, прежде всего, от готовности быстро проводить необходимые реформы. Одной из таких реформ в правовой сфере является разработка Концепции развития жилищного строительства в Кыргызской Республике до 2010 г, утвержденная Указом Президента КР от 6 апреля 2000г. № 76.

Генеральная цель данной Концепции - обеспечить доступным жильем граждан страны за счет создания механизмов привлечения внутренних и внешних инвестиций в жилищное строительство на основе совершенствования законодательной базы и инфраструктуры рынка жилья с использованием всех возможностей строительного комплекса и смежных с ним производств. Заказчик каждый раз останавливается перед дилеммой: легко ли получить проект и контракт при тяжелой реализации его, или наоборот тяжело получить проектный контракт, который легко реализовать. В рыночной экономике развитых стран вышеописанная ситуация с получением и реализацией контракта является нормальной.

Анализ существующих теоретических и законодательных источников показал, что в настоящее время ни в экономической литературе, ни в законодательно-нормативной базе не имеется общепринятой терминологии в области жилищно-строительного комплекса. В связи с этим, для раскрытия понятия «жилищно-строительный комплекс» следует исходить из определения понятия «строительный комплекс», к изложению сущности которого имеется большое разнообразие подходов. Согласно архитектурно-строительной энциклопедии, «Строительный комплекс представляет собой совокупность отраслей, производств и организаций, характеризующуюся тесными устойчивыми экономическими, организационными, техническими и технологическими связями в получении конечного результата – обеспечения производства основных фондов народного хозяйства».

По мнению профессора В.И Ткача под строительным комплексом понимает межотраслевую экономически целенаправленную систему, объединяющую участников капитального строительства. Отмечается также, что строительный комплекс обладает рядом отличительных черт: целевой направленностью на реализацию экономической стратегии в планомерном развитии и перевооружении всех отраслей народного хозяйства; целостностью и специализацией потенциала строительного комплекса, состоящего из совокупности звеньев с огромными производственными фондами; многообразием связей труда и различием в условиях труда в подсистемах строительного комплекса, что обуславливает развитие производительных сил и подразделение комплекса на отдельные отрасли (строительство, промстройматериалы и т.п.).

По мнению профессора Н.В.Пошерстника, определяющая роль строительного комплекса заключается в создании условий для динамичного развития экономики страны, а также указываются отличительные особенности, которые автором подразделяются на общие, присущие всей строительной отрасли независимо от сооружаемых объектов и их назначения, и

специальные, характерные для отдельных строительных министерств. Так, под строительным комплексом нередко понимаются и инвестиционный комплекс, и составная часть экономического потенциала страны, и интегрированная совокупность отраслей, подотраслей, производств и организаций, характеризующихся тесными и устойчивыми экономическими и технологическими связями, функциональным единством в получении конечного результата, обеспечивающих простое и расширенное воспроизводство основных фондов производственного и непроизводственного назначения в виде части средств труда (зданий и сооружений) в рамках народно-хозяйственного комплекса страны.

Традиционно в доперестроечный период в составе строительного комплекса выделялись агрегированные звенья: строительные и промышленные, а также инфраструктура строительного комплекса.

В.Ф. Палий определяет строительный комплекс как экономическую совокупность взаимосвязанных отраслей, объединенных единой целью развития. Основными условиями формирования комплекса он считает относительную замкнутость экономических взаимосвязей и наличие ведущей отрасли продукции, которая представляет конечный результат функционирования комплекса.

В.И.Ткач отмечает наличие не только отраслевой (экономической) структуры строительного комплекса, но и функциональной, которая зависит от целевой направленности инвестиционного процесса на создание строительных объектов.

Строительный комплекс одним из важнейших межотраслевых комплексов народного хозяйства и выделяет 3 крупных блока в его структуре: собственно строительная индустрия, группа отраслей, обеспечивающих строительное производство материальными ресурсами, и инфраструктурный блок, обеспечивающий функционирование строительного комплекса.

Строительный комплекс это совокупность отраслей предприятий, организаций и иных учреждений, функционирующих на разных стадиях процесса создания строительной продукции, может быть объединена одним понятием – «строительный комплекс», однако эта совокупность, по его мнению, в настоящее время комплексом не является. Комплекс – это единое целое, включающее соподчиненные части, элементы. Ранее такое соподчинение осуществлялось системой государственного управления через план, который был обязателен для всех и в котором увязывались параметры развития всех (или почти всех) элементов комплекса. Они были организационно-объединенными партнерами. С переходом к рыночным условиям функционирования основной формой партнерства, являются главным образом экономические критерии. Однако существует мнение о том, что комплекс - это объективная категория, отражающая единство целей и источников развития, тесноту связей по ресурсам, технологиям и т.д. Одним из признаков комплекса является теснота связей между сопоставляемыми выделяемого комплекса, как производственных, так и по своим основным функциям. Само понятие «комплекс» подразумевает совокупность, сочетание предметов, действий, явлений свойств, составляющих одно целое. С технологической точки зрения строительный комплекс объективно существует при любой форме управления или регулирования хозяйства, поскольку современный уровень разделения труда предполагает одновременно:

- выделение из процесса создания конечного продукта строительства технологически и организационно самостоятельного промышленного процесса производства строительных материалов и конструкции;
- возникновение акта купли-продажи этой продукции между ее производителем - промышленностью строительных материалов и конструкций и потребителем - строительной организацией.

Таким образом, исходя из множества рассмотренных определений, можно утверждать, что строительный комплекс представляет собой организованную совокупность экономических субъектов, обеспечивающих единый технологический процесс создания строительной продукции, строительных материалов и изделий.

Под строительной продукцией, в свою очередь, понимаются законченные строительством здания и другие строительные сооружения, а также их комплексы.

В процессе создания основных фондов, представляющих собой продукцию строительных организаций, участвуют рабочие кадры, средства труда (орудия труда) и предметы труда (материалы).

Большое влияние на технико-экономические показатели строительной продукции оказывает фактор времени. Продолжительность строительства любого объекта исчисляется не только месяцами, но во многих случаях, особенно при строительстве крупных объектов, - годами. Это вызывает отвлечение капитала из оборота на длительное время и практически его омертвление.

Строительство любого объекта осуществляется в определенной естественной природной среде, которая характеризуется своими топографическими, инженерно - геологическими и климатическими условиями. Кроме того оплата труда строителей, выполняющих работы на открытом воздухе в зимнее время, также поставлена в зависимость от температурного режима. Поэтому строительство одного и того же типа здания или сооружения в различных районах страны требует различных затрат материально-технических, трудовых и финансовых ресурсов.

Строительство отличается многообразием производственных связей. В строительстве любого объекта принимают участие десятки, а при строительстве крупных сооружений - и сотни предприятий и организаций, чей капитал так или иначе участвует в строительстве. Несмотря на то, что конечная цель у всех участников инвестиционного процесса одна - получение максимально возможной прибыли, в процессе строительства каждый из участников имеет свои цели и задачи. В связи с этим возникает необходимость создания таких экономических критериев, которые бы объединяли всех участников инвестиционного процесса в деле достижения единой цели - завершения строительства в заданные сроки с минимальными затратами, а не соблюдение только собственных интересов.

Длительность технологического цикла в строительстве обусловила особую форму расчетов за строительную продукцию.

Расчеты ведутся за условно готовую продукцию - за этапы работ, за выполнение конструктивных частей здания и других видов работ. Это предопределяет необходимость установления цены не только в целом за объект, но и за отдельные виды и этапы работ.

Учитывая, что связи взаимодействия в строительстве реализуются в условиях динамично развивающихся производственных процессов, имеющих вероятностный характер воздействия (погодные условия, сбои поставок и др.), система организации и управления строительством должна предусматривать эффективную систему регуляторов, которая призвана обеспечивать надежность связей взаимодействия и придание им максимально возможной степени устойчивости. Это может быть достигнуто путем создания резервных мощностей, производственных запасов, резервных фондов и др.

Основной задачей предприятий строительной организации является наиболее полное обеспечение спроса населения высококачественной продукцией.

Одним из главных направлений отрасли современного строительства становится жилищный комплекс, включающий гражданские здания, жилые дома и общественные заведения.

Жилой комплекс определяется как архитектурно-строительный объект, в котором жилые дома, общественные здания обслуживания и благоустроенная территория функционируют как целостный элемент социальной, пространственной и эстетической организации застройки, гармонично сочетающий условия для семейного и общественного быта жителей. Жилой комплекс размеуается на непересекаемой транспортом, ограниченной магистралями, улицами и естественными планировочными преградами территории, размер которой, интенсивность и характер использования определяются социально-экономической необходимостью и принятой планировочной организацией территории. Основу жилищной

сферы составляет жилищный фонд: жилые дома, специализированные дома (обушежития, дома-интернаты и т.д.), служебные жилые помещения в других строениях, пригодные для проживания.

Жилищный фонд подразделяется на следующие виды:

- частный – фонд, находящийся в собственности граждан или юридических лиц: индивидуальные жилые дома, приватизированные, построенные и приобретенные квартиры и дома;
- государственный – фонд, являющийся собственностью государства или субъектов КР находящийся в полном хозяйственном ведении государственных предприятий или оперативном управлении государственных учреждений, относящихся к соответствующему виду собственности;
- муниципальный – фонд, находящийся в собственности муниципальных образований, а также ведомственный фонд, состоящий в полном хозяйственном ведении муниципальных предприятий или оперативном управлении муниципальных учреждений;
- общественный – фонд, являющийся собственностью общественных объединений;
- коллективный – фонд, находящийся в общей совместной или общей долевой собственности различных субъектов частной, государственной, муниципальной собственности, собственности общественных объединений.

С учетом всего вышеизложенного, по нашему мнению, можно утверждать, что жилищно-строительный комплекс – это организованная совокупность экономических субъектов экономики, обеспечивающих единый технологический процесс создания жилищного фонда. В строительстве, как правило на сегодняшний день невозможно произвести законченный объект силами одной организации, поэтому весь объем работ распределяется между несколькими строительными организациями, в результате чего образуется следующая цепочка предприятий, принимающих участие в строительстве. Организация, для которой выполняется строительство, называется инвестором. Она производит инвестирование — вложение денежных средств в создание нового объекта строительства. Инвестор — юридическое или физическое лицо, осуществляющее вложения собственных, заемных и привлеченных средств в создание и воспроизводство основных средств. Если финансовых возможностей одной организации недостаточно, привлекаются субинвесторы, или соинвесторы. В настоящее время не установлено, как называть такие организации, поэтому допустимо применять оба названия. Построенное здание или сооружение будет находиться в собственности таких организаций. Инвестор, как правило, не является специализированной строительной организацией. Для организации процесса строительства инвестор заключает договор со специализированной строительной организацией, которая называется «заказчик-застройщик». Деятельность заказчика-застройщика заключается в организации процесса строительства. Заказчик-застройщик занимается подбором подрядных строительных организаций, осуществляет технический и архитектурный надзор за строительством. Строительные работы выполняют непосредственно подрядные организации: генподрядчик и субподрядчики.

Есть определенное различие между заказчиком, застройщиком и заказчиком-застройщиком. Заказчик - это организация, которая может организовать строительство и вести технический надзор. Застройщик - это юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы или индивидуальный предприниматель, имеющий в собственности или на праве аренды земельный участок и привлекающий денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) на этом земельном участке многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости на основании полученного разрешения на строительство. К иным объектам недвижимости относятся гаражи, объекты здравоохранения, общественного питания, предпринимательской деятельности, торговли, культуры и т. д., за исключением объектов производственного назначения. Соответственно заказчик-застройщик -

это организация, которая имеет право на землю под застройку, а также возможность привлекать соинвесторов, сама производит инвестирование и имеет право контролировать и организовывать строительство. Подрядчик - юридическое лицо, выполняющее подрядные работы для застройщика по договору на строительство. Любая подрядная организация для выполнения работ может нанять нового субподрядчика. В этом случае она выступает в роли генподрядчика для своих субподрядчиков.

При наличии соответствующих производственных возможностей субъекты строительства могут совмещать свою деятельность. Так, инвестор может одновременно являться заказчиком-застройщиком и (или) подрядчиком, а заказчик-застройщик может одновременно выполнять подрядные работы. Заказчик-застройщик руководит работами по строительству объекта для инвестора. Именно он должен создать подрядчику условия для выполнения работ, принять эти работы и оплатить их. При этом строительная организация может совмещать функции заказчика-застройщика и подрядчика, т. е. строить хозяйственным способом. Однако таким способом можно строить только небольшие объекты.

Как уже отмечалось, процесс строительства складывается из следующих этапов (схема 1).

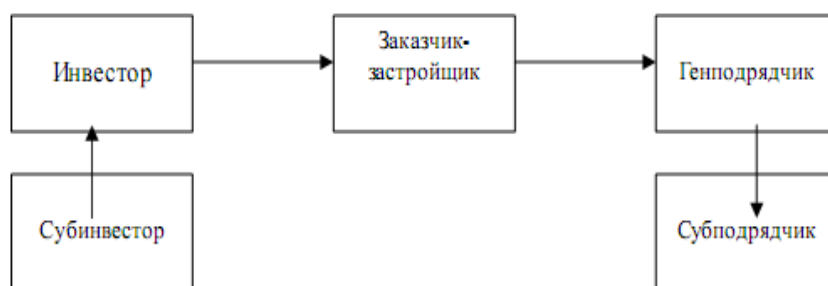


Схема 1. Долевое (инвестиционное) строительство

Инвестор принимает решение о необходимости и возможности

1. строительства нового здания (сооружения).
2. Инвестор заключает инвестиционный договор с заказчиком-застройщиком и перечисляет денежные средства на счет заказчика.
3. Заказчик-застройщик выбирает проектную организацию, осуществляет приемку разработанной проектно-сметной документации, согласовывает ее в установленном порядке и производит оплату данной работы.
4. Заказчик-застройщик заключает договор с генеральным подрядчиком на выполнение строительных работ. При выполнении таких работ подрядным способом застройщик по отношению к подрядной строительной организации выступает в роли заказчика.
5. В процессе строительства заказчик-застройщик перечисляет денежные средства непосредственно на счет генерального подрядчика, при необходимости обеспечивает стройку материалами, осуществляет технический контроль за выполненными работами.
6. После выполнения всего объема работ заказчик и генподрядчик обеспечивают приемку работ государственной комиссией и передачу объекта инвестору.

Основные задачи заказчика-застройщика - аккумулярование денежных средств инвесторов (дольщиков) для обеспечения строительства и обеспечение технического надзора за строительством. Таким образом, если в процессе строительства здания не задействована организация, выполняющая функции заказчика-застройщика, это делает невозможным контроль за данным процессом и приемку строительного объекта государственной комиссией. Следовательно, ввод объекта в эксплуатацию будет невозможен. Заказчик-застройщик имеет право строить объект на собственные средства. В этом случае он одновременно является инвестором строительства. Он может также брать для строительства кредиты и займы, привлекать соинвесторов (дольщиков). Заказчик-застройщик может вести строительство только за счет средств инвесторов. Такая фирма называется «специализированный заказчик-

застройчик». Все расходы заказчика-застройчика должны быть предусмотрены сметой, которая составляется перед началом строительных работ.

Литература:

1. Пошерстник Н.В., мейксин М.С. Бухгалтерский учет в строительстве.-«Издательский дом герда», 2001.
2. Горлов В.В. Управленческий учет в строительных организациях // Аудиторские ведомости.-2003.-№ 4.