Операционный анализ финансовых результатов на предприятиях потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Тафинцева, Валентина Николаевна  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Тафинцева, Валентина Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

197

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Тафинцева, Валентина Николаевна

ГЛАВА 1. Теоретические основы и информационное обес- 7 печение операционного анализа.

1.1. Цели, возможности и задачи операционного анализа. Ха- 7 рактеристика объекта анализа.

1.2. Факторы, определяющие производственную стратегию И предприятия.

1.3. Информационное обеспечение операционного анализа.

ГЛАВА 2. Методические основы операционного анализа и 46 проблемы его практического использования.

2.1. Анализ поведения затрат в зависимости от объема дея- 46 тельности.

2.2. Организация учета затрат и финансовых результатов для 58 проведения операционного анализа

2.3. Методы анализа безубыточности различных видов дея- 68 тельности потребительского общества.

2.4. Анализ запаса финансовой прочности и силы возденет- 79 вия операционного рычага.

2.5. Маржинальный метод оценки финансовых результатов.

ГЛАВА 3. Анализ прогнозов финансовых результатов на 119 предприятиях потребительской кооперации.

3.1. Основные подходы к прогнозированию финансовых пока- Ц9 зателей.

3.2. Оптимизационный анализ при разработке бюджетов.

3.3. Роль бюджетов как средства контроля выполнения планов 146 и оценки обоснованности управленческих решений.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Операционный анализ финансовых результатов на предприятиях потребительской кооперации"

В настоящее время хозяйствующие субъекты в нашей стране являются юридически и экономически самостоятельными. Это вызывает необходимость уделять особое внимание выработке управленческих решений. Эффективное управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия все более зависит от уровня информационного обеспечения его отдельных подразделений и служб.

Как показывает практика, предприятия остро нуждаются в данных оперативного экономического анализа, результаты которого используются для минимизации затрат и увеличения финансовых результатов. Принятие решений на основе анализа предполагает сравнительную оценку ряда альтернативных вариантов и выбор из них оптимального, в наибольшей степени отвечающего целям предприятия. Для этого прежде всего необходимо иметь информацию об издержках по всем альтернативным вариантам, причем речь идет о затратах будущего периода. В ряде случаев в расчетах целесообразно учитывать упущенную выгоду предприятия, чтобы не допустить потерь в будущем.

Опыт последних десяти лет показал, что для успешного развития одной только экономической обособленности недостаточно. Предприятиям не хватает инструментов, с помощью которых можно было бы принимать обоснованные управленческие решения как оперативного, так и стратегического характера. Особенно это можно отнести к организациям потребительской кооперации, которые, являясь участниками очень непростыхконкурентных отношений, решают важнейшие социальные задачи. Налицо противоречие целей: с одной стороны, выполняя социальную миссию, необходимо снижать цены на товары, продукцию, услуги, а с другой стороны, необходимо увеличивать доходы для расширения деятельности организаций потребительской кооперации.

Разрешение этих противоречий частично возможно посредством осуществления операционного анализа, позволяющего оптимизировать процесс формирования финансовых результатов.

Проблемы операционного анализа и его использования для выработки управленческих решений рассмотрены в работах многих зарубежных и отечественных ученых, таких как Баканов М.И., Бланк И.А.,Друри К., Карренбауэр М., Липсиц И.В., Мюллендорф Р., Николаева СЛ., Овсийчук М.Ф., Сайфулин Р.С. Сидельникова Л.Б. Стоянова Е.С., Хелферт Э., Хорнгрен Ч.Т., Шеремет А.Д., Фостер Дж.,Энтони Р., и других. Однако вопросы использования элементов операционного анализа с учетом специфики многоотраслевого предприятия недостаточно изучены. Все это обусловило выбор темы и определило основные цели и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в определении новых подходов к классификации и учету затрат и результатов, в зависимости от объемных показателей, и разработке на этой основе методов анализа, позволяющих принимать обоснованные решения по планированию, прогнозированию и контролю за деятельностью предприятия с учетом максимального количества факторов, управляя которыми можно обеспечить достижение основных целей предприятия потребительской кооперации.

Исходя из поставленной цели, определены следующие задачи: -изучение влияния факторов, определяющих производственную стратегию предприятия и ее изменение в зависимости от внешних факторов,

-определение требований к информационной базе для проведения анализа взаимосвязи объема деятельности, затрат и прибыли,

-выработка предложений по организации учета затрат и финансовых результатов, обеспечивающих возможность проведения операционного анализа,

-исследование применяемых на практике методов анализа безубыточности различных видов деятельности предприятия потребительской кооперации,

-определение факторов, влияющих на финансовую устойчивость работы предприятия потребительской кооперации,

-изучение возможностей использования маржинального метода при оценке финансовых результатов,

-выработка подходов, позволяющих сбалансировать производственные и финансовые показатели в ходе планирования и прогнозирования деятельности предприятия и контроля выполнения планов.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются организации потребительской кооперации, методика и практика проведения операционного анализа. Объектом исследования явилась хозяйственнофинансовая деятельность потребительских обществ. Ввиду того, что исходная информация и результаты исследования содержат коммерческую тайну, наименование организаций в работе не приводится.

Теоретической и методологической основой исследования явились основные положения и выводы, сформулированные в научных трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета и аудита, экономического анализа, финансового менеджмента. В процессе исследований использовались нормативные документы, определяющие законодательную основу учета и контроля. Информационной основой исследования явились данные учета и отчетности предприятий потребительской кооперации. В ходе исследования применялись общенаучные методы познания, системный подход, методы сравнения, оптимизации производственных функций, теории игр, факторного анализа.

Научная новизна исследования заключается в разработке методики использования элементов операционного анализа для обоснования планов и прогнозов финансовых результатов и контроля за их выполнением на предприятиях потребительской кооперации.

В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты:

-выявлено и исследовано влияние факторов, определяющих стратегию предприятия и ее изменение под воздействием внешних условий, позволяющих максимизировать прибыль,

- разработана и предложена методика формирования информационной базы операционного анализа, позволяющая определить взаимосвязь объема деятельности, затрат и финансовых результатов,

-разработаны предложения по совершенствованию организации учета затрат и финансовых результатов, являющихся информационной базой операционного анализа,

-выработаны методические подходы анализа безубыточности, приемлемые для различных видов деятельности предприятий потребительской кооперации,

-обосновано применение методов исчисления маржинального дохода для оценки влияния изменений в ассортиментной и ценовой политике на финансовые результаты,

-обосновано и рекомендовано использовать один из методов анализа -метод оптимизации производственных функций для производственной деятельности и теорию игр для торговой деятельности, позволяющих сбалансировать производственные и финансовые показатели на стадии планирования и прогнозирования хозяйственно-финансовой деятельности потребительского общества,

-разработана методика анализа и контроля исполнения прогнозов финансовых результатов.

Практическая значимость исследования заключается в разработке основных направлений и конкретных рекомендаций по организации и методике проведения операционного анализа финансовых результатов на предприятиях потребительской кооперации.

Все предложения и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе и составляющие его научную новизну, могут быть использованы и другими организациями.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и выводы исследования были реализованы в статьях и выступлениях на научных конференциях профессорско-преподавательского состава Московского университета потребительской кооперации в 1998 -2000 г.

Материалы исследования используются в учебном процессе на кафедре Аудита при изучении дисциплин Экономический анализ, Финансовый менеджмент.

Рекомендации по анализу и контролю прогнозов финансовых результатов используются на ряде предприятий Люберецкого райпотребсоюза Московского союза потребительской кооперации.

Публикации. По теме диссертации опубликовано три работы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Тафинцева, Валентина Николаевна

Основные выводы диссертационного исследования сводятся к следующему:

1. Операционный анализ или внутренний финансовый анализ является одним из наиболее эффективных инструментов планирования и прогнозирования деятельности предприятия. Он позволяет выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными издержками, ценой и объемом продаж. Используя операционный анализ можно дать более глубокую оценку финансового состояния предприятия. Изучение соотношения затрат, объема производства и прибыли позволяет соединить производственный и финансовый аспект деятельности предприятия.

2. При рассмотрении рынка конечных продуктов с позиции производителя можно сделать вывод, что формирование его поведения на рынке полностью определяется количественными и качественными параметрами производственных мощностей, при прочих равных условиях. На текущее изменение цены товара производитель реагирует, оперативно меняя уровень использования мощностей, то есть регулируя объем выпуска и реализации продукции.

3. Предприятие в условиях рыночных отношений становится юридически и экономически обособленным и независимым. Это объективно обуславливает усложнение его ориентации в системе экономических связей и, следовательно, возрастание значимости функций управления предприятием. Управление невозможно без информации. Одна из важнейших подсистем системы внутренней информации — информация об издержках, которая традиционно аккумулируется в системе бухгалтерского учета. Сегодня наиболее актуально создание новых нетрадиционных систем получения информации о затратах, применение новых подходов к калькулированию себестоимости, оценке финансовых результатов, а также методов анализа, контроля и принятия на этой основе управленческих решений.

4. Одним из альтернативных традиционному отечественному подходу к калькулированию полной себестоимости является подход, когда в разрезе объектов калькулирования планируется и учитывается неполная, ограниченная себестоимость. Но, несмотря на различную полноту включения в себестоимость объекта калькулирования различных видов расходов, общим для этого подхода является то, что другие виды затрат, которые также по своей экономической сущности составляют часть текущих издержек, не включаются в калькуляцию, а возмещаются общей суммой из выручки (валовой прибыли). В этом основная отличительная особенность системы учета неполной себестоимости Direct-Costing-System (англ.) — система учета прямых (переменных) затрат. Очевидно, сегодня использование системы DC является насущной необходимостью, так как позволяет обеспечить процесс управления объективной информацией.

5. DC можно рассматривать как систему управленческого учета, основанную на классификации затрат на постоянные и переменные в зависимости от объема производства, деятельности или загрузки мощностей и включающей в себя учет и анализ затрат и результатов, а также принятие управленческих решений. Исследования показали, что анализируя поведение переменных и постоянных расходов в зависимости от изменения объемов производства, можно гибко и оперативно принимать решения по управлению, например, экономически грамотно, используя ставки маржинального дохода, оптимизировать ассортимент впускаемой продукции, получить информацию для установления цен на новую продукцию, которую по определенной цене продает конкурент.

6. Особенностью районного потребительского общества является его многопрофильность, то есть в состав общества могут входить как предприятия сферы производства так и предприятия сферы обращения, при этом внутри общества существует довольно сложная иерархия взаимоотношений: все подразделения взаимодействуют посредством большого числа прямых и обратных связей. С точки зрения теории управления районноепотребительское общество представляет собой экономическую систему, соответственно и подход к принятию решений должен быть системным. Следовательно и учет затрат и результатов должен быть системным, что обеспечивается созданием системы управленческого учета.

7. Одним из ключевых элементов операционного анализа является анализ безубыточности. Анализ безубыточности основан на зависимости между доходами от продаж, издержками и прибылью в течение короткого периода. Для анализа безубыточности используются микроэкономическая и бухгалтерская модели. Микроэкономическая модель более точно отражает зависимости, однако, для практического применения используетсябухгалтерская модель со следующими допусками и ограничениями: а) для анализа выбирается некоторая область, ограниченная возможным диапазоном объемов производства (нормальная мощность) назовем ее областью определения; б) поведение затрат и выручки жестко определено и линейно в пределах области определения; в) все затраты можно разделить на переменные и постоянные; г) постоянные затраты остаются независимыми от объема продаж в пределах области определения; д) переменные затраты пропорциональны объему продаж в пределах области определения; е) цена реализации не меняется; ж) отсутствуют структурные сдвиги.

8. В основе анализа безубыточности лежит определение критического объема продаж. Критической считается такая величина объема продаж, при которой выручки от реализации хватает на покрытие всех затрат, прибыль при этом равна нулю. При анализе безубыточности предполагается, что цены достаточно высоки, чтобы компенсировать переменные затраты, а за счет оставшейся части покрывать постоянные затраты и получать прибыль. При реализации каждой единицы продукции мы 1) возмещаем переменные затраты, 2) покрываем постоянные затраты. Как только продано достаточное количество единиц продукции, чтобы покрыть постоянные затраты (т.е. достигнута точка критического объема) каждая следующая проданная единица продукции будет приносить прибыль.

9. В ходе исследования выявлены следующие основные соотношения в критической точке, которые можно использовать при выработке управленческих решений.

Критическая продажная цена (цена реализации), определяемая при заданных уровнях объема реализации, постоянных и переменных затрат на единицу, на уровне которой прекращается покрытие полных затрат.

Минимальный коэффициент маржинального дохода при данной величине выручки и постоянных затрат.

Критический уровень постоянных расходов, при которых данная выручка покроет их в сумме с переменными

10. Операционный анализ позволил выявить факторы, оказывающие наибольшее влияние на величину порога рентабельности. Этими факторами являются - изменение продажных цен, изменение переменных издержек на единицу продукции, изменение постоянных издержек.

Увеличение переменных издержек на единицу продукции увеличит порог рентабельности и наоборот.

Увеличение суммы постоянных издержек вызовет увеличение порога рентабельности и наоборот.

11. Для анализа безубыточности можно использовать различные методы. Графический метод используется только как иллюстрационный или при наличии одного вида продукции, если предприятие выпускает несколько видов продукции, то график надо строить для каждого вида. Метод уравнений находит применение для производственных предприятий или подразделений, когда необходимо определить критический объем продаж по каждому виду продукции в натуральном выражении. Для предприятий или подразделений сферы обращения целесообразно использовать метод маржинального дохода. Вообще же этот метод универсален - его можно использовать для анализа вне зависимости от вида деятельности, так как мы имеем дело только со стоимостными показателями. Он дает возможность сравнивать результаты деятельности различных подразделений и предприятий, а кроме всего при большом объеме расчетов можно использовать средства вычислительной техники.

12. Основной целью управления формированием операционной прибыли предприятия является выявление основных факторов, определяющих ее конечный размер, и изыскание резервов дальнейшего увеличения ее суммы. Механизм управления формированием операционной прибыли строится с учетом тесной взаимосвязи этого показателя с объемом реализации продукции, доходов и издержек предприятия. Операционный анализ позволяет выделить роль отдельных факторов в формировании операционной прибыли и обеспечить эффективное управление этим процессом на предприятии.

Каждый этап изменения условий деятельности предприятия в длительном периоде представляет собой начало этой деятельности в коротком периоде, окончание которого характеризуется новым изменением условий. То есть, длительный период деятельности предприятия может быть разложен на ряд коротких ее периодов (с неизменными условиями), что позволяет использовать при расчетах алгоритмы, характерные для короткого периода. В связи с этим, последующие задачи формирования операционной прибыли можно рассматривать в рамках короткого периода деятельности предприятия.

13. Исследования показали, что наиболее важной с точки зрения операционного анализа представляется решение следующей задачи: определение суммы предела безопасности (или запаса прочности) предприятия, т.е. размера возможного снижения объема реализации продукции в стоимостном выражении при неблагоприятной конъюнктуре рынка, который позволяет ему осуществлять прибыльную деятельность. Предел безопасности (запас прочности) определяет возможные границы маневра предприятия как в ценовой политике, так и в снижении натурального объема производства и реализации продукции в процессе осуществления деятельности в неблагоприятных рыночных условиях (снижения спроса, усиления конкуренции и т.п.).

Таким образом, механизм управления операционной прибылью предприятия основан на ее зависимости („чувствительности") от следующих основных факторов: а) объема реализации продукции в стоимостном или натуральном выражении; б) суммы постоянных издержек; в) соотношения постоянных и переменных издержек;

Эти показатели могут рассматриваться как основные факторы формирования суммы прибыли, воздействуя на которые можно получить необходимые результаты.

14. Разделение всей совокупности затрат предприятия на постоянные и переменные их виды позволяет использовать также механизм управления операционной прибылью, известный как операционный рычаг. Действие этого механизма основано на том, что наличие постоянных затрат приводит к тому, что при изменении объема реализации продукции, сумма операционной прибыли всегда изменяется еще более высокими темпами. Иными словами, постоянные затраты (издержки) самим фактом своего существования вызывают непропорционально более высокое изменение суммы операционной прибыли предприятия при любом изменении объема реализации продукции вне зависимости от размера предприятия, отраслевых особенностей его операционной деятельности и других факторов.

Соотношение постоянных и переменных затрат предприятия, позволяющее „включать" механизм операционного рычага с различной интенсивностью воздействия на операционную прибыль предприятия, характеризуется коэффициентом операционного рычага. Чем выше значение коэффициента операционного рычага на предприятии, тем в большей степени оно способно ускорять темпы прироста операционной прибыли по отношению ктемпам прироста объема реализации продукции. Конкретное соотношение прироста суммы операционной прибыли и суммы объема реализации, достигаемое при определенном коэффициенте операционного рычага, характеризуется показателем эффект операционного рычага.

Задавая тот или иной темп прироста объема реализации продукции, мы можем определить, в каких размерах возрастет сумма операционной прибыли при сложившемся на предприятии коэффициенте операционного рычага.

15. По анализируемому предприятию получены следующие результаты: сила воздействия операционного рычага в целом по предприятию равна

5,1.Отдельно по видам деятельности - производство 6,6; торговля 2,4. Рентабельность продаж составляет: 1,76%. По видам деятельности - производство 1,4%, торговля 3,3%. Общий коэффициент безопасности составляет: 19,9%. По видам деятельности - производство 15,1%, торговля 40,9%. На основе сравнения показателей производства и розничной торговли можно сделать определенные выводы. Ситуация в розничной торговой сети складывается более удачно. Розничный товарооборот достаточно стабилен и имеет небольшой рост из месяца в месяц. Кроме того, ни в один из месяцев торговля не была убыточна. Рентабельность продаж в 2 раза больше, чем этот же показатель в производстве. Запас финансовой прочности в розничной торговой сети выше показателей производства. Коэффициент безопасности в розничной торговой сети больше, чем этот же показатель в производственной деятельности в 2,7 раз. Однако сила воздействия операционного рычага выше в производстве в 3 раза.

Более быстро прибыль получают в розничной сети, так как там более краткий период оборота товара. И в то же время, зная, что сила воздействия операционного рычага выше в производстве, очевидно, целесообразно производить больший объем готовой продукции в производстве, а реализовы-вать эту продукцию в собственной торговой сети. От этого выиграют оба вида деятельности и потребительское общество в целом.

16. В ходе исследования рассмотрена возможность использования маржинального метода, как инструмента перспективного анализа, для принятия ценовых решений. В разработке ценовой и ассортиментной политики расчет промежуточного маржинального дохода имеет неоспоримые преимущества: повышается обоснованность выбора наиболее выгодных видов продукции, появляется возможность анализа использования производственных мощностей. При разработке ассортиментной политики исходят из следующих соображений, если промежуточный маржинальный доход покрывает хотя бы часть постоянных затрат предприятия, то данный вид продукции достонн оставаться в ассортименте. При этом предпочтение отдается тем видам продукции, которые берут на себя больше постоянных затрат.

Для обоснования ценовых решений важны приростные показатели, позволяющие четко определить меру положительного или отрицательного влияния того или иного ценового решения на прибыльность предприятия в результате увеличения или сокращения продаж. А разница возникает из-за того, что даже при неизменных переменных затратах уровень прибыльности по дополнительно проданной продукции может быть выше средней величины, поскольку часть затрат предприятия являются по природе постоянными или вообще невозвратными. Таким образом, коэффициент маржинального дохода может быть еще определен как та доля цены дополнительно проданного товара, которая остается после покрытия дополнительных затрат на его производство и сбыт.

17. Основные элементы операционного анализа используются в прогнозировании деятельности предприятия. Любое предприятие, имеющее такую организационную структуру, при которой службы предприятия обладают определенным уровнем самостоятельности, нуждается в планировании и контроле. Планирование и контроль являются необходимыми атрибутами управления предприятием. Причем наиболее актуальным является разработка оперативных планов - бюджетов. Важнейшей задачей и, одновременно, сложнейшей проблемой является взаимная увязка бюджетов.

18. В исследовании предложено использовать различные методы, позволяющие наиболее полно учесть особенности различных видов деятельности предприятия потребкооперации. Используя метод параметрических функций для производственных подразделений и теорию игр для торговой деятельности мы получаем реальный механизм оптимизации управленческих решений, в частности выбора оптимального объема продаж, исходя измаксимизации прибыли и учета ограничивающих факторов. Это является самой сложной задачей, так как остальные бюджеты строятся на основе бюджета продаж. Кроме этого, предложенные методы позволяют сбалансировать финансовые показатели бюджетов и оптимизировать прибыль.

19. Система контроля — это коммуникационная сеть, при помощи которой управляют деятельностью предприятия и которая обеспечивает основу для правильных действий в будущем. Чтобы контроль был эффективным, корректирующую деятельность следует направлять таким образом, чтобы фактические результаты соответствовали в будущем планируемым затратам. В системе бюджетного контроля фактические и запланированныерезультаты должны сопоставляться во избежание отклонений, для чего предпринимаются корректирующие действия.

Функции бюджета как средства контроля и оценки деятельности предприятия раскрываются тогда, когда прогнозируемые показатели сравниваются с фактическими. В зависимости от целей сравнения и анализа показателей деятельности предприятия бюджеты делятся на статические (жесткие) и гибкие.

Статический бюджет — это бюджет, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности организации. В результате сравнения фактических и плановых показателей выявляется отклонение от статического бюджета. Оно рассчитывается как разница между прогнозируемой и полученной прибылью. Возможности более детального анализа деятельности предприятия статический бюджет не предоставляет. В этих целях используется гибкий бюджет.

Гибкий бюджет это бюджет, который составляется не для конкретного уровня деловой активности, а для определенного его диапазона, т.е. им предусматривается несколько альтернативных вариантов объема реализации. Для каждого возможного уровня реализации здесь определена соответствующая сумма затрат. Таким образом, гибкий бюджет учитывает изменение затрат в зависимости от изменения уровня реализации, он представляет собой динамическую базу для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями.

Если в статическом бюджете затраты планируются, то в гибком бюджете они рассчитываются. В идеальном случае гибкий бюджет составляется после анализа влияния изменений объема реализации на каждый вид затрат.

Анализ отклонений от гибкого бюджета может углубляться и детализироваться с целью выявления проблем на отдельных производственных участках. При этом анализ не должен быть упрощенным, когда все благоприятные отклонения однозначно расцениваются как успех предприятия, а неблагоприятные — как следствие допущенных недостатков в работе. Уже сам факт появления отклонений должен явиться сигналом к проведению серьезного анализа причин возникновения отклонений. При сравнении фактических показателей с прогнозируемыми используются понятия эффективности и производительности. Рассматривая отклонения от бюджета с точки зрения эффективности и производительности, можно сказать, что отклонения от объема реализации —это показатель эффективности деятельности предприятия. Оценить производительность можно путем сравнения отклонений в затратах.

Практическое использование результатов исследования дает предприятию потребительской кооперации реальные рычаги управления, с учетом специфики различных видов деятельности, для достижения конечной цели -получения максимальной прибыли при эффективном использовании всех видов ресурсов.

Основные положения диссертации нашли отражение в следующих работах:

1. Обоснование границ финансовой устойчивости пред приятия.//Сборник научных трудов профессорско-преподавательского состава и аспирантов университета по итогам научно-исследовательской работы за 1997 год. Часть У. М.: ЦУМК Центросоюза РФ 1998 г.

2. Методы анализа безубыточности.//Сборник научных трудов профессорско-преподавательского состава и аспирантов университета по итогам научно-исследовательской работы за 1998 год. Часть. М.: ЦУМК Центросоюза РФ 1999 г.

3. Маржинальный подход к прогнозированию финансовых результатов.//Сборник научных трудов профессорско-преподавательского состава и аспирантов университета по итогам научно-исследовательской работы за 1999 год. Часть 3. М.: ЦУМК Центросоюза РФ 2000 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Практический опыт реформирования российской экономики показал насущную необходимость разработки и применения для обоснования и принятия управленческих решений методов перспективного анализа.

Особенно это касается предприятий потребительской кооперации, имеющих сложную организационную структуру и многопрофильную деятельность. Использование адекватных методов позволит потребительским обществам достичь своих основных целей и успешно развиваться в условиях обостряющихся конкурентных отношений.

В данной диссертационной работе предпринята попытка систематизировать имеющийся арсенал методов перспективного экономического анализа и рассмотрены основные направления их практического использования на предприятиях потребительской кооперации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Тафинцева, Валентина Николаевна, 2000 год

1. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации: Учебник для вузов.-2-е изд., перераб.- М.:Экономика, 1989.-319с.

2. Абрамов А.Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия в 2-х ч,- Спец. выпуск.- М.: АКДИ «Экономика и жизнь». 4.1 -1994.-95 е.; 4.2 -1994.-79 с.

3. Аксененко А.Ф. Нормативный метод учета в промышленности. Теория, практика и перспектива развития,- М.: Финансы и статистика, 1983,- 224 с.

4. Аксененко А.Ф. Себестоимость в системе управления отраслью: учет и анализ. -М.: Экономика, 1984.-168 с.

5. Аксененко А.Ф., Шеремет А.Д. Учет, калькулирование и анализ себестоимости продукции,- М.: МГУ, 1984.-269 с.

6. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / JI.H. Богдановская, Г.Г.Виногоров, О.Ф. Мигун и др. Под общ. ред. В.И. Стражева. -2-е изд., стереотип, Мн.: Высш. шк., 1996.

7. Антони Р.И. Основы бухгалтерского учета. СП «Триада НТТ»,1992,318 с.

8. Бакаев А.С., Шнейдман J1.3. Современная постановка бухгалтерского учета на предприятии // Бухгалтерский учет,-1992. -№ 10, 11, 12.

9. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа.- М.:

10. Финансы и статистика, 2000,- 416с.

11. Баканов М.И., Катаев А.Н., Шеремет А. Д. Экономический анализ. Теория, история, современное состояние, перспективы.-М.:Финансы,197б,-264с.

12. Барнгольц С Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. -М.: Финансы и статистика, 1984.-214 с.

13. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 1998. -228 с.

14. Безруких ГТ.С. и др. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции в промышленности. М.: Финансы и статистика, 1989,- 320 с.

15. Бернстайн.Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика, и интерпретация: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996.

16. Блаж И.Д. Экономико-математическое моделирование в пищевой промышленности. -М.: Агропромиздат, 1986. -287 с.

17. Бланк И .А. Финансовый менеджмент. Киев:-1999. -527 е.

18. Бородкин А.С. Учет производственных затрат в промышленности. -М.: Финансы, 1973.-112 с.

19. Бухгалтерский учет в промышленности. Безруких П.С. и др.-М.: Финансы и статистика, 1987,- 464 с.

20. Бухгалтерский учет: Учебник / Новиченко П.П., Шеина Т.Н., Васин Ф.П. и др. М.: Финансы и статистика, 1990. 464 с.

21. Бухгалтерский учет и экономический анализ: Опыт СССР и зарубежная практика/ Под ред. В.И.Рыбина.-М.: Финансы и статистика. 1983.

22. Быкадоров Н.А. Нормативный метод учета и калькулирования продукции,- М.: Финансы, 1974.-152 с.

23. Васильков А. И., Маневский А. И. Учет и анализ распределения косвенных затрат в промышленности.—М.: Финансы и статистика, 1985.— 245с.

24. Вопросы дальнейшего улучшения методологии и методики формирования себестоимости продукции для ценообразования.—М.: Изд-во АН СССР, 1976.— 288 с.

25. Гаррисон Ч. Оперативно-калькуляционный учет производства и сбыта: Пер. с англ. Б. Вакман/Под ред. и предисл. Ю. О. Любовича. — М.: Техника управления, 1930. — 300 с.

26. Головнин С.Д. Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий. М.: Финансы и статистика, 1986,- 64с.

27. Горюшкин В.И. Кооперативная промышленность: пути развития, опыт,- М.: Экономика, 1988,- 87 с.

28. Горюшкин В.И. Эффективность ресурсосберегающих технологий: обзорная информация. М.: ЦБТЭИ, 1985. - №2. - 33 с.

29. Григорьев В.В., Федотова М.А. Оценка предприятия: теория и практика. -М.: Инфра-М, 1997.-197 с.

30. Давыдов Э.Г. Исследование операций. М.: Высшая школа, 1990.383 с.

31. Дворецкий В.И. Как организовать экономический анализ на предприятии. М.: Финансы и статистика, 1988. - 92 с.

32. Демченков B.C., Милета В.И. Системный анализ деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 1990. - 180 с.

33. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: Издательство «ДИС», 1998. 208 с.

34. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. -М.: Аудит, 1998.-775 с

35. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1996.207 с.

36. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г., №129-ФЗ.

37. Закон «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» №97-ФЗ от 11.07.97 г.

38. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия: Учебник. -2-е изд., перераб. и доп.- М.: ИНФРА-М. 1998. 336 с.

39. Ивашкевич В. Б. Использование данных учета издержек для обоснования заказов и цену/Бухгалтерский учет. — № 2.— 1992.

40. Ивашкевич В. Б. Калькулирование себестоимости продукции в отраслях промышленности. — Казань: Изд-во Казанского ун-та, 1974. — 150 с.

41. Ивашкевич В. Б. Проблемы учета и калькулирования себестоимости продукции. —М.: Финансы, 1974. — 150 с.

42. Ивашкевич В. Б. Контроллинг: сущность и назначе-ние//Бухгалтерский учет.— 1991.—№ 7.

43. Иззука Т.Б. Анализ эффективности деятельности хлебопекарных предприятий потребительской кооперации в современных условиях. Автореферат на соиск. ученой степ. канд. эк. Наук по спец. 08.00.12. МУПК 1999,19 с.

44. Ильенкова Н.Д. Спрос: анализ и управление: Учебное пособие / Под ред. И.К. Беляковского. М.: Финансы и статистика, 1997. - 160 с.

45. Карпова Т.П. Основы управленческого учета: Учебное пособие -М.: ИНФРА-М, 1997. 392 с.

46. Киселев М.В. Анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности. Автореферат на соиск. ученой степени канд. эк. Наук спец.08.00.12. Мупк 1999.-22 с.

47. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Центр экономики и маркетинга, 1997,192 с.

48. Ковалев А.П. Диагностика банкротства. -М.: АО «Финстатинформ»,1995.

49. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. М.: Финансы и статистика, 1997 г. 512 с.

50. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 448 с.

51. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.-767 с.

52. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник. М.: Проспект, 2000,- 421 с.

53. Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. / Общ. ред. и вступ. ст. Е.М. Пеньковой. -М.: Прогресс, 1993. -736 с.

54. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле. Учеб. для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. -Мн.: Выш.шк., 2000. - 415 с.

55. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. М.: Издательство «ДИС», 1999,- 305 с.

56. Кудрявцев А.А. Анализ хозяйственной деятельности кооперативных организаций: Учебник. -М.: Экономика, 1990,- 239 с.

57. Кулинич Е.И. Регрессионный и корреляционный анализ факторов хозяйственной деятельности кооперативных организаций. М.: МКИ, 1986.

58. Ластовецкий В.Е. Учет затрат по факторам производства и центрам ответственности. -М.: Финансы и статистика, 1988. 165 с.

59. Львов Ю.А. Основы экономики и организации бизнеса. СПб.-:ГМП Формика, 1992,- 383 с.

60. Любинецкий Я.Г. Анализ затрат на создание, производство и эксплуатацию изделий. -М.: Финансы и статистика, 1991. 109 с.

61. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления. Пер. с нем. М.: Финансы и статистика, 1993. - 93 с.

62. Макарова Р.В. Сравнительный анализ эффективности производства. -М.: Финансы, 1975.- 143 с.

63. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы, политика. В 2-х т. Пер. с англ. М.: Изд-во «Республика», 1993.

64. Маргулис А. Ш. Бухгалтерский учет в отраслях народного хозяйства: Учебник.—5-е изд., перераб,—М.: Финансы, 1973.—456 с.

65. Маргулис А. Ш. Методологические и организационные вопросы производственного учета и калькулирования/УБухгалтерский учет.— 1979.— № 10.— С. 17—23.

66. Мацкевичюс И. С. Анализ калькулирования себестоимости продукции в странах СЭВ,—М.: Финансы, 1977.—112 с.

67. Мацкевичюс И. С. Калькулирование себестоимости продукции: Исторический аспект.—Вильнюс; Изд-во Вильнюсского ун-та, 1974.—212 с.

68. Мацкевичюс И, С. Организация бухгалтерского учета в странах— членах СЭВ.—М.: Финансы и статистика, 1984.— 158 с.

69. Мацкевичюс И. С. Организация учетной информации в Венгерской Народной Республике: Обзорная информация. — Вильнюс: ЛитНИИНТИ, 1974.— 79 с.

70. Методика экономического анализа деятельности производственного объединения/Под ред. А. И. Бужинского и А. Д. Шеремета.—М.: Финансы и статистика, 1982.—229 с.

71. Мухин А. Ф. Бухгалтерский учет в промышленности США.—М.: Финансы, 1965.—275 с.

72. Надь Я., Масалимов Ю. Л. Учетная система на службе венгерской экономической реформы//Бухгалтерский учет.—1989.—№ 5.—С. 63—66.

73. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Ан-дер-сон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. - 486 с.

74. Никифорова Н.А. Финансовый анализ предприятий потребительской кооперации и повышение его уровня в условиях рынка: Автореф. дисс. на со-иск. учен. степ. канд. экон. наук.: (08.00.12.) МУПК, 1996.-19 с.

75. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система "Директ-костинг". М.: Финансы и статистика, 1993.—122 с.

76. Николаева С. А. Принципы формирования и калькулирования себестоимости. М.: Аналитика-пресс, 1997.-144 с.

77. Новиченко П. П., Рендухов И. М. Учет затрат на производствов промышленности.—М.: Финансы и статистика, 1981.—144 с.

78. Новиченко П. П. Учет и калькулирование себестоимости продукцияв важнейших отраслях промышленности. М.: Экономика, 1975. - 191 с.

79. Новодворский В.Д. Бухгалтерский учет производственных ресурсо: вопр. теории и практики. М.: Финансы и статистика, 1989.

80. Овсийчук М.Ф. Аудит: организация, методика проведения. М.: ТОО «Интелтех», 1996. - 150 с.

81. Овсийчук М.Ф., Сидельникова Л.Б. Финансовый менеджмент. М. МУПК,1999.- 132 с.

82. Овчаренко Е.К., Ильина О.П., Балыбердин Е.В. Финансово-экономические расчеты в EXEL.-M.: Филинъ, 1999,- 324 с.

83. Октябрьский П.Я. Статистика эффективности промышленного производства. М.: Статистика, 1975. - 222 с.

84. Олохтонова Э.А., Тулегенев Э.Т. Организация внедрения нормативного метода учета на предприятии. М.: Финансы и статистика, 1988.

85. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент в предприятиях и коммерческих организациях. Управление денежным оборотным капиталом. М.: Финансы и статистика, 1993. - 160 с.

86. Палий В.Ф. Основы калькулирования. М.: Финансы и статистика, 1987,-288 с.

87. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет. М.: Союзаудит, 1996.

88. Палий В. Ф. Бухгалтерский учет в системе экономической информации.—М.: Финансы, 1975.—160 с.

89. Палий В. Ф. Хозрасчетный доход и самофинансирование: Вопросы учета и анализа —М.: Финансы и статистика, 1990.— 191 с.

90. Палий В. Ф. Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу//Бухгалтерский учет.— 1991.—№ 3.—с. 46—52,

91. Палий В. Ф. Новый План счетов. Методология и особенности применения в условиях рынка.—2,-е изд., доп.—М.: МАК.Т, 1992,

92. Палий В. Ф. Новая бухгалтерская отчетность. Содержание и методика анализаУ/Контрроллинг.— 1991.—64 с.

93. Палий В. Ф., Соколов Я. В. Введение в теорию бухгалтерского учета.—М,: Финансы, 1979.—-304 с.

94. Палий В. Ф., Соколов Я. В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие.—М,: Финансы и статистика, 1984.—279 с.

95. Палий В. Ф., Суздальцева JI. П. Технико-экономический анализ, производственно-хозяйственной деятельности машиностроительных предприятий: Учебник—М.: Машиностроение, 1989.—272с.

96. Пиндайк Р., Рубинфельд Д. Микроэкономика. М.: Экономика, 1992.-383 с.

97. Пирадова Н., Табачный Е. Оценка конкурентоспособности продукции/Маркетинг. 1993. -№1. -С. 133-140.

98. Показатели эффективности в условиях перспективного финансового планирования / Под ред. JI.E. Бабашкина. М.: Финансы и статистика, 1982. -208с.

99. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43 н (ПБУ 4/99).

100. Проскурин И.Г. Научные основы анализа эффективности и качества работы промышленного предприятия. Воронеж: Изд-во ВГУ, 1978.

101. Пушкарь М.С. Бухгалтерский учет в системе управления. М.: Финансы и статистика, 1981.

102. Рабочая книга по прогнозированию/Под ред. Бестужева-Лады И.В. М.: Мысль, 1982.-429 с.

103. Рельян Я.Р. Аналитическая основа принятия управленческих решений. М.: Финансы и статистика, 1989.

104. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Изд-во «Перспектива», 1995.-98 с.

105. Рожнов B.C. Информационное обеспечение хозяйственной деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 1987.

106. Савин В.П. Оперативный учет затрат на производство (некоторые вопросы). -М.: Финансы, 1970.

107. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник: 2-е изд., перераб. и доп. Мн.: ИП «Экоперспектива», 1997. - 498 с.

108. Сайфулин Р. С. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности.—М.: Финансы, 1978.—208 с.

109. Сатубалдин С. С. Учет затрат на производство в промышленности США,—М.: Финансы, 1980,—141 с.

110. Смирнов В. В. Управленческий учет на совместных предприятиях// Бухгалтерский учет.—1991.—№ 6.—С. 11—16.

111. Соколов Я. В. История развития бухгалтерского учета.—М.: Финансы и статистика, 1985. — 367 с.

112. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет в рыночной экономике: история и современность//Бухгалтерский учет.—1991.—№ 1.—С. 22—27.

113. ИЗ. Соколов Я. В. Регламентация бухгалтерского учета: прошлое и бу-дущее//Бухгалтерский учет. — 1991. —№ 3. — С. 61—66.

114. Сопко В. В., Патрик А. Н. Учет затрат и калькуляция себестоимости продукции в промышленности.—К.: Тэхника, 1988.—112 с.

115. Стуков С. А. Учет и контроль себестоимости промышленной продукции в европейских странах—членах СЭВ.—Калинин: КГУ, 1975.—122 с.

116. Стуков С. А. Учет и контроль издержек производства на капиталистических промышленных предприятиях.—Калинин: КГУ, 1978.—82 с.

117. Стуков С. А. Учет и хозрасчет в промышленности стран СЭВ.— М.: Финансы, 1979. — 160 с.

118. Стуков С. А. Современные методы калькулирования себестоимости. — Калинин: КГУ, 1980,—86 с.

119. Стуков С. А. Новейшие тенденции в развитии производственного учета: Курс лекций. — Калинин: КГУ, 1983.—48 с.

120. Стуков С. А. Система производственного учета и контроля.—М.: Финансы и статистика, 1988. — 223 с.

121. Стуков С. А. Учет, анализ и рынок: взгляды на пробле-му//Бухгалтерский учет. — 1991. — № 2. — С. 20—25.

122. Стуков С. А. Экономический анализ и рынок//Бухгалтерский учет,— 1991,—№ 3,—С. 27—31.

123. Стоянова Е.С. Быкова Е.В. Бланк И.А. Управление оборотным капиталом / Под ред. Е.С. Стояновой. (Серия «Финансовый менеджмент для практиков») - М.: Изд-во «Перспектива», 1998. - 128 с.

124. Суйц В.П. Внутрипроизводственный контроль. М.: Финансы и статистика, 1987.

125. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М.: Финансы и статистика, 1996.-224 с.

126. Татур С.К. Роль учета в управлении производством. М.: Финансы, 1974.

127. Тафинцева В.Н. Методы анализа безубыточности.//Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава и аспирантов университета по итогам научно-исследовательской работы за 1998 год. Часть. М.: ЦУМК Центросоюза РФ 1999 г. с. 76-77.

128. Тейл Г. Прикладное экономическое прогнозирование.-М.: Прогресс, 1970,- 509 с.

129. Ткач В.И., Ткач В.В. Международная система учета и отчетности. -М.: Финансы и статистика, 1992.

130. Тюрин Ю.Н., Макаров А.А. Анализ данных на компьютере.-М.: ИНФРА-М, 1995,-384 с.

131. Управленческий учет./Под ред. Шеремета А.Д.- М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2000,-510 с.

132. Федотова М.А. Доходы предпринимателя. М.: Финансы и статистика, 1993.-96 с.

133. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. A.M. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 384 с.

134. Финансовый менеджмент: теория и практика./Под.ред. Стояновой Е.С.-М.: Перспектива, 1998.-574 с.

135. Финансовое управление предприятием./Под ред. Ковалевой А.Н. -М.: Финансы и статистика, 1995. 160 с.

136. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: "ИСТ-сервис" 1995.-240 с.

137. Финансовое управление компанией./Под ред. Кузнецовой Е.В. -М.: Фонд "Правовая культура", 1995. 383 с.

138. Фишер С., Дарнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М.: Дело, 1993,- 864 с.

139. Френкель А.А. Экономика России в 1992-1997 гг.: тенденции, анализ, прогноз. М.: Финстатинформ, 1997. - 208 с.

140. Фридман П. Аудит. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции / Пер. с англ. М.:Аудит, 1994. - 286 с.

141. Харрис J1. Денежная теория. М.: Прогресс, 1990. -749 с.

142. Харман Г. Современный факторный анализ,- М. Статистика, 1972.486с.

143. Хеддервик К. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий / Под ред. Ю.Н. Воронаева. Пер. с англ. Д.П. Лукичева. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 189 с.

144. Хейне Пол Экономический образ мышления М.: Дело, 1991.-704 с.

145. Хелферт Э. Техника финансового анализа М.: ЮНИТИ, 1996.-660с.

146. Хикс Дж.Р. Стоимость и капитал. М.: Изд-во «Прогресс-Универс», 1993,-488 с.

147. Хозяева С.Г. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации в условиях совершенствования хозяйственного механизма- М.: Изд-во МКИ, 1991.

148. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект,- М.: Финансы и статистика, 1995.-415 с.

149. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска.- М.: Финансы и статистика, 1997.

150. Черников И.С. Бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности на малых предприятиях. М.: Юрайт, 1998. -256 с.

151. Чумаченко Н.Г. Методы учета и калькулирования себестоимости промышленной продукции М.: Финансы, 1965.-124 с.

152. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. -М.: Финансы, 1971.-240 с.

153. Шеремет А. Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия (вопросы методологии). -М.: Экономика, 1974.-207 с.

154. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев М.А. Методика финансового анализа. М.:ИНФРА-М, 2000. - 176 с.

155. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНРА-М, 1999.-343 с.

156. Шифман З.Б. Справочник экономиста хлебопекарной промышленности. -М.: Агропромиздат, 1991. -223 с.

157. Шишкин А-П. и др. Учет, анализ, аудит. М.: Финстатинформ,1996.

158. Шуляк П.Н. Ценообразование: Учебно-практическое пособие. 2-е изд. - М.: ИВЦ «Маркетинг», 1998. - 152 с.

159. Эклунд К. Эффективная экономика. Шведская модель. Пер. с шведского. М.: Экономика, 1991.

160. Экономика предприятия: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Семенова В.М. - М.: Центр экономики и маркетинга, 1998. - 312 с.

161. Экономическая эффективность в пищевой промышленности. / Под ред. Кружкова Г.В. М.: Пищевая промышленность, 1975. - 399 с

162. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений. / Под ред. А.Д.Шеремета. М.: Экономика, 1979. - 376 с.

163. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование./Под ред. Баканова М.И. Шеремета А.Д.-М.: Финансы и статистика, 2000.-653 с.

164. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. Пер с англ. М.: Финансы и статистика, 1993. - 560 с.179