Анализ движения денежных средств и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Мезина, Татьяна Николаевна  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Мезина, Татьяна Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

204

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Мезина, Татьяна Николаевна

Введение.

Глава I. Теоретические основы и методики анализа движения денежных средств и платежеспособности.

1.1 .Кругооборот денежных средств в сельскохозяйственных организациях.!3 1.2.Место анализа движения денежных средств и платежеспособности ф в финансовом анализе.

1.3.Обзор методик анализа движения денежных средств и платежеспособно сти и его особенности в сельскохозяйственных организациях.

Глава II. Анализ движения денежных средств и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях.

2.1 .Источники информации для анализа движения денежных средств и ^ платежеспособности.

2.2.Анализ движения денежных средств.

2.3.Анализ платежеспособности.

Глава III. Совершенствование методик анализа движения денежных средств ^ и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях.

3.1.Совершенствование методики анализа движения денежных средств.

3.2.Совершенствование методики анализа платежеспособности.

3.3.Совершенствование информационной базы для анализа движения денежных средств и платежеспособности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ движения денежных средств и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях"

Ориентация экономической системы России на рыночные методы хозяйствования обуславливает активный интерес экономистов и специалистов-практиков к денежно-кредитным факторам деятельности организаций всех форм собственности. Особую актуальность приобретает рассмотрение важнейших аспектов содержания денежного оборота сельскохозяйственных организаций.

Движение денег в наличной и безналичной формах образует денежный оборот организаций, который является объектом финансового анализа, экономического регулирования и управления.

Практически все пользователи финансовых отчетов организаций применяют методы финансового анализа для принятия решений.

Особую значимость получил анализ движения денежных средств и платежеспособности, который позволяет определить:

- объем и источники, поступивших в организацию денежных средств;

- основные направления использования денежных средств;

- достаточность денежных средств организации для осуществления текущей, инвестиционной, финансовой деятельности;

- в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;

- достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;

- взаимосвязь между величиной полученной прибыли и фактическим наличием денежных средств.

В бухгалтерской отчетности организаций отражаются финансовые результаты, сформированные по методу начислений, а не кассовым методом (т.е. доходы и затраты организации отражаются в отчетности того периода, в котором они имели место, независимо от связанного с ними фактического движения денежных средств). Часть поступлений и выбытия денежных средств не влияют непосредственно на финансовые результаты отчетного периода, так как не рассматриваются в данном периоде как доходы и затраты (доходы и расходы будущих периодов, получение и выплата авансов, получение и возврат кредитов, приобретение основных средств, финансовые вложения и т.п.). Поэтому необходимо анализировать финансовые результаты деятельности организации во взаимосвязи с денежными потоками, выражающимися в изменении остатка денежных средств за период.

Финансовое состояние организации зависит не только от размеров прибыли, но и от способности своевременно погашать свои долги, т.е. от ликвидности активов. Ликвидность активов зависит от реального денежного оборота, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов. Поэтому эффективность деятельности, устойчивое финансовое состояние организации будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле не только за прибылью, но и движением денежных средств. Контроль может осуществляться с помощью финансового анализа. Источником информации для анализа движения денежных средств и платежеспособности являются: финансовая отчетность, учетные регистры, составленные на основе первичных учетных документов, бухгалтерских счетов по движению денежных средств. В условиях рыночной экономики возникает необходимость совершенствования не только методик анализа движения денежных средств и платежеспособности, но и совершенствования бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности денежных средств, связанных с получением точной и достоверной информации руководством организации, инвесторами и другими заинтересованными пользователями.

Учеными - экономистами исследован ряд проблем по методическим и организационным вопросам отчетности движения денежных средств, анализа движения денежных средств и платежеспособности. Это Артеменко В.Г., Бел-лендир М.В., Рындин А.Г., Шамаев Г.А., Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Донцова JI.B., Никифорова Н.А., Ковалев В.В., Ковалев А.И., Кованов С.И., Ефимова О.В. и другие. В работах рассматриваются в основном вопросы анализа движения денежных средств и платежеспособности промышленности и торговли. Решением этих проблем для сельскохозяйственных организаций занимались такие ученые, как Каценеленбаум З.С., Кованов С.И., Савицкая Г.В. и другие. Однако результаты их исследований не в полной мере применимы в рыночных условиях. Поэтому выбранная тема является актуальной и своевременной.

Цель исследования - разработать рекомендации по совершенствованию методики анализа движения денежных средств и платежеспособности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности движения денежных средств сельскохозяйственных организаций в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и рыночной экономики.

Исследование проблем темы диссертации и разработки рекомендаций основывались на следующих научных положениях:

1. Денежные средства - это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня.

2. Денежный поток — это объем денежных средств, который получает или выплачивает организация в течение отчетного или планируемого периода.

3. Денежный оборот - совокупность денежных платежей либо потоков, расчетов - движение денег в функциях средства платежа и средства обращения в наличной и безналичной форме или проявление сущности денег в их движении при опосредовании процессов распределения и обмена.

4. Кругооборот средств в сельскохозяйственных организациях отличается неравномерностью, которую обычно связывают с несовпадением рабочего времени и времени производства. Сезонное нарастание затрат, накопление запасов и почти единовременный выход продукции оказывают непосредственное влияние на денежный оборот.

5. Ликвидность - способность организации быстро и с минимальным уровнем потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства.

6. Платежеспособность организации - состояние на определенную дату, выражающееся в своевременности выполнения обязательств на эту дату.

7. Кредитоспособность - способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам. Она прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

8. Финансовая устойчивость организации - приток денежных средств, обеспечивающих покрытие текущих обязательств.

9. Анализ движения денежных средств осуществляется по отчетности, составленной прямым и косвенным методами. Анализ движения денежных средств по отчетности, составленной прямым методом, позволяет получить информацию о притоке и оттоке денежных средств по видам деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой; а косвенным — о взаимосвязи прибыли и изменения денежных средств на счетах организации.

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1) изучены экономическое содержание денежного оборота, его особенности в сельскохозяйственных организациях и их влияние на движение денежных средств и платежеспособность;

2) изучены методики анализа движения денежных средств и платежеспособности;

3) изучены источники информации для анализа движения денежных средств и платежеспособности;

4) разработаны рекомендации по совершенствованию методик анализа движения денежных средств и платежеспособности;

5) разработаны рекомендации по совершенствованию источников информации для анализа движения денежных средств и платежеспособности;

6) разработаны формы документов для прогнозирования денежных потоков и для пояснительной записки к бухгалтерской отчетности;

7) разработаны проекты методических рекомендаций по анализу движения денежных средств и платежеспособности.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических вопросов анализа движения денежных средств и платежеспособности, бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях.

Объектом исследования работы являются денежные потоки сельскохозяйственных организаций Клинского района Московской области. По состоянию на 1 января 2000 г. в районе 21 сельскохозяйственная организация, из них закрытые акционерные общества -15, товарищества с ограниченной ответственностью - 3, общества с ограниченной ответственностью — 2, сельхозартель — 1; по состоянию на 1 января 2002 г. - 26 организаций, из них: колхозы — 4, закрытые акционерные общества - 12, товарищества с ограниченной ответственностью - 1, сельхозартель - 9. Основные показатели сельскохозяйственного производства в районе сведены в таблицу 1.

Диссертация основана на применении диалектического метода в исследовании исторических, организационных, экономических и учетно-правовых особенностей предмета исследования. Применялись также методы группировки, сравнения, научной абстракции, экономико-статистический и аналитический методы, конструктивный метод и метод описания объектов исследования и полученных результатов.

В процессе исследования использовались Федеральные законы, Указы Президента РФ, законодательные и нормативные документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства сельского хозяйства РФ, Центрального банка России, Министерства по налогам и сборам РФ; литература в области бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности, анализа денежных потоков, труды отечественных и зарубежных авторов по изучаемой проблеме, личные наблюдения автора и участие в проведении анализа движения денежных средств сельскохозяйственных организаций.

Таблица 1

Основные показатели сельскохозяйственного производства по Клин-скому району Московской области п/п Показатели 1999 г. 2000 г. 2001 г.

1 2 3 4 5

1 Площадь сельхоз. угодий, га в том числе: 49840 49840 49840 пашни 35223 35223 35223

2 Среднегодовая численность работ- ников, занятых в сельскохозяйст- 3216 3279 2905 венном производстве, чел.

3 Поголовье КРС, гол в том числе: 21816 20834 20103 коров 9113 8777 8648

4 Поголовье птицы, тыс. гол 144 110 53,2

5 Поголовье свиней, гол 77 -

6 Среднегодовая стоимость основных средств всего, тыс. руб. в том числе: 1178499 1139023 919465 j производственного назначения 1102616 1074457 861464

7 Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб. 93717 85228 127385

8 Произведено сельскохозяйственной продукции, т зерно 2127 6440 7157 картофель 5411 8143 7112 овощи 3943 3582 4315 молоко 39369 44679 46905

- мясо КРС 1877 2194 2158 яйцо, тыс. шт. 24100 26115 20742

9 Заготовлено кормов на 1 условную голову, ц. к. ед. 17,5 20,5 22,1 продолжение таблицы 1

1 2 3 4 5

10 Продано сельскохозяйственной продукции, т зерно 260 878 1334 картофель 1836 1803 1743 овощи 2426 1826 2018 молоко 35247 40966 43218

- мясо КРС 1877 2496 2365 яйцо, тыс. шт. 23550 25605 20660

11 Выручка от продажи продукции, работ, услуг - всего, тыс. руб. в том числе: 176261 261446 336496 от продажи сельскохозяйственной 169210 250501 318252 продукции

12 Себестоимость проданной продукции, тыс. руб. 136885 232387 293188

13 Прибыль от продажи продукции, работ, услуг - всего, тыс. руб. в том числе: 39376 29059 43308 от сельскохозяйственной продукции 31501 23235 37793

14 Нераспределенная прибыль отчетного года, тыс. руб. 10835 11049 20212

15 Рентабельность проданной продукции, % 22,3 12,5 14,8

Научная новизна работы заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с совершенствованием методики анализа движения денежных средств и платежеспособности, бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета движения денежных средств в сельскохозяйственных организациях. В результате проведенного исследования получены научные результаты, развивающие теорию и практику анализа движения денежных средств и платежеспособности, источники информации для его проведения.

Научная новизна состоит в следующем:

1) уточнены понятия экономических категорий: «денежный оборот», «денежные эквиваленты» как основы для теоретически обоснованной организации бухгалтерского учета денежных средств и анализа их движения;

2) обоснованы рекомендации по совершенствованию методик анализа движения денежных средств и платежеспособности сельскохозяйственных организаций, которые заключаются в следующем: адаптирована применяемая в международной практике методика анализа движения денежных средств применительно к российским сельскохозяйственным организациям; предложена оригинальная методика анализа неденежных потоков в сфере безналичных расчетов; разработаны рекомендации по совершенствованию методики анализа платежеспособности сельскохозяйственных организаций в рыночных условиях;

3) обоснован выбор оптимальной методики составления отчета о движении денежных средств как основного источника информации для анализа движения денежных средств и платежеспособности и приближения его к МСФО;

4) разработаны формы документов для бюджетирования денежных потоков, отчет о неденежных потоках;

5) обоснована система показателей для пояснительной записки «Финансовое состояние организации» и правила по ее заполнению;

6) разработаны проекты методических рекомендаций по анализу движения денежных средств и платежеспособности на уровне хозяйствующего субъекта.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке комплекса предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование анализа движения денежных средств и платежеспособности, бухгалтерской отчетности в сельскохозяйственных организациях. Их реализация будет способствовать получению достоверной информации инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным пользователям бухгалтерской информации.

Основные положения диссертационного исследования могут быть использованы при разработке правил составления бухгалтерской отчетности и в управленческом учете сельскохозяйственных организаций, а также для учебного процесса.

Основные положения диссертации доложены и получили одобрение на Международной научно-практической конференции в МСХА им. К.А. Тимирязева (2001), на Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет и аудит в организациях АПК» в рамках Конгресса профессиональных бухгалтеров и аудиторов Московского региона (2001), на Всероссийской научно-практической конференции «Учет и налоги в агропромышленном комплексе» в рамках Конгресса бухгалтеров и аудиторов России (2001).

Результаты научно-исследовательской работы внедрены в учебный процесс на кафедре бухгалтерского учета и финансов Московской сельскохозяйственной академии им. К.А. Тимирязева.

Полученные разработки переданы в Управление сельского хозяйства Клинского района Московской области и будут использоваться для анализа деятельности сельскохозяйственных организаций.

Диссертантом опубликовано 6 работ по теме диссертации.

Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, библиографического списка; изложена на 171 страницах машинописного текста, содержит 29 таблиц, 5 рисунков, 22 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Мезина, Татьяна Николаевна

Выводы и предложения

Исследование автором действующей практики и методических рекомендаций по анализу движения денежных средств и платежеспособности в сельскохозяйственных организациях позволило сделать определенные выводы и сформулировать предложения по совершенствованию методики анализа движения денежных средств и платежеспособности, а также его информационного обеспечения.

1. В целях установления единой терминологии предложено использовать в анализе, бухгалтерском учете, аудите и статистике определенные понятия денежного оборота и эквивалентов денежных средств. Денежный оборот - совокупность денежных потоков в наличной и безналичной форме, возникающих в результате притока и оттока денежных средств и их эквивалентов. Денежные эквиваленты - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

2. Управление денежными потоками имеет важное значение для организации с точки зрения необходимости: регулирования ликвидности баланса; оптимизации оборотных активов; планирования временных параметров капитальных затрат и источников их финансирования; управления текущими расходами и их оптимизации в процессе производства и продажи готовой продукции. Составной частью управления является анализ. Считаем необходимым адаптировать применяемую в международной практике методику анализа движения денежных средств к российским сельскохозяйственным организациям. Поэтому рекомендуем:

- анализ движения денежных средств проводить периодически, параллельно с составлением отчетности, чтобы оперативно управлять денежными потоками. В связи с недостаточностью данных при составлении квартальной отчетности предлагаем составлять справку «Денежные потоки, связанные с изменением внеоборотных активов» (табл.23).

- «Краткосрочные финансовые вложения» за исключением денежных эквивалентов относить к финансовой деятельности, «Долгосрочные финансовые вложения» - к инвестиционной, краткосрочные финансовые вложения, являющиеся денежными эквивалентами - к текущей;

- в результате анализа движения денежных средств должны исследоваться не только денежные средства, но и их эквиваленты;

- параллельно с анализом движения денежных средств проводить анализ неденежных потоков (в части расчетов) аналогично анализу движения денежных средств по отчетности, составленной прямым методом. Информационной базой такого анализа предлагаем «Отчет о неденежных потоках» (прил.21).

3. В России положения, регулирующие экономический анализ (в том числе финансовый), законодательно не закреплены. Есть только ряд постановлений различных Министерств, в которых даны рекомендации по использованию показателей. Основные положения экономического анализа должны быть стандартизированы. Если этого не происходит на уровне государства, то каждая организация должна разработать внутренние стандарты анализа. Для решенияорганизационных и методических вопросов анализа движения денежных средств предлагаем проект методических рекомендаций по анализу движения денежных средств (прил. 18).

4. Учитывая аналитическую значимость отчета о движении денежных средств, в международной практике признано, что необходимым этапом работы с ним является прогнозирование денежных потоков на основании исторической информации. Для планирования источников необходимых денежных средств, планирования будущих денежных потоков необходимо составление бюджетов денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Предлагаем формы (табл. 24-26) планов денежных потоков по видам деятельности. Планы содержат основные источники поступления денежных средств и направления их использования. Заполняются они нарастающим итогом с начала года по принципу составления бухгалтерской отчетности.

Планы денежных потоков по видам деятельности должны использоваться при анализе движения денежных средств. Предлагаем проводить анализ движения денежных средств в сравнении с планируемыми данными. Так как данные предыдущих отчетных периодов в динамике не всегда сопоставимы.

Аналогом бюджета движения денежных средств можно считать форму №4 «Отчет о движении денежных средств». Потребность в исходной информации как для составления бюджета движения денежных средств, так и для контроля за его исполнением, обуславливает необходимость модификации для целей бюджетирования формы №4.

Модификация формы №4 может состоять в следующем:

1. В статье «Выручка от продажи продукции, работ, услуг - всего» необходимо выделить дебиторскую задолженность. Для этого данную статью можно разложить на элементы:

- за наличный расчет;

- по предоплате;

- поступления за раннее отгруженную продукцию.

2. Необходимо выделить авансы полученные, так как поступление денежных средств, не подтвержденное переходом права собственности, не считается доходом.

3. Выделить поступления по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала.

4. Устранить статьи фискального происхождения (устранить в бюджете такие статьи, как, например, «безвозмездные поступления», так как они маловероятны. Никакого отношения к бюджетированию не имеет статья «Из банка в кассу организации»).

5. Детализировать наиболее важные платежи поставщикам

6. Привести в соответствие с форматом плана капитальных затрат, статьи, отражающие капитальные затраты и финансовые вложения.

7. Выделить позицию, отражающую возврат займов и кредитов.

Наряду с модификацией отчета о движении денежных средств необходимо предусмотреть учет «неденежных операций», например, взаимозачетов, казначейских обязательств, векселей и т.д

5. Текущая платежеспособность за отчетный период определяется на базе показателей ликвидности баланса и путем изучения денежных потоков с помощью платежного календаря.

Предлагаем для более эффективного анализа платежеспособности, не использовать нормативы, а рассчитывать достаточный уровень коэффициентов. Анализ платежеспособности проводить в три этапа: определение текущей платежеспособности, перспективной и долгосрочной. Дополнить анализ платежеспособности изучением факторов, повлиявших на ее уровень.

Предлагаем ввести в пояснительную записку систему показателей «Основные показатели финансового состояния организации» и правила по ее составлению.

Для решения организационных и методических вопросов анализа платежеспособности предлагаем проект методических рекомендаций по анализу платежеспособности» (прил.20).

6. Отчет о движении денежных средств в России должен составляться с учетом эквивалентов денежных средств. Предлагаем ввести в форму №4 дополнительную информацию в виде справки, содержащей информацию о денежных средствах и их эквивалентах (прил.22).

Порядок заполнения Отчета о движении денежных средств вызывает ряд вопросов, связанных с отсутствием практики и непривычностью ее составления. В связи с этим предлагаем дополнение к методическим рекомендациям по составлению бухгалтерской отчетности, касающееся «Отчета о движении денежных средств».

Считаем необходимым составлять отчет в каждом периоде, за который предоставляется отчетность (квартальная, годовая), что позволяет относить его к приоритетным.

В связи с анализом движения денежных средств с учетом денежных эквивалентов, необходимо внести изменения и дополнения в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность. Для определения денежных эквивалентов по данным российского учета организациям следует использовать информацию, отраженную на счете 50-3 «Денежные документы», счет 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения» - в части финансовых вложений, первичный срок погашения которых не превышает 3 месяцев. В рабочих планах счетов организаций следует выделить аналитические позиции, на которых будут отражаться высоко ликвидные вложения (срок погашения до 3 месяцев).

В бухгалтерском балансе эквиваленты денежных средств должны отражаться по статье «Краткосрочные финансовый вложения» отдельной строкой «Денежные эквиваленты».

156

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Мезина, Татьяна Николаевна, 2003 год

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2. М.: Проспект, 1998 г.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ.

3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 г. №127-ФЗ.

4. Федеральный закон «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» №83-Ф3 от 09.07.02 г.7. «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» Закон РФ от 18.06.93 г. №5215-1.

5. Постановление Правительства РФ от 02.11.95 г.№1081 «Об особенностях процедур, применяемых в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций».

6. Постановление Правительства РФ от 06.03.98г. №283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

7. Положение по бухгалтерскому учету №4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н.

8. И.Положение по бухгалтерскому учету №1/98 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. №60н.

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н (с изменениями и дополнениями).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». ПБУ 3/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности». ПБУ 16/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 02.07.02 г. №66н.

12. Положение ЦБ РФ от 12.04.01 г. №2-П «О безналичных расчетах в РФ».

13. Положение ЦБР от 05.01.98 г. №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

14. Положение "Об организации внутреннего контроля в банках" , утвержденное Приказом ЦБР от 28 августа 1997 г. N 02-372.18.«Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» утвержденный советом директоров ЦБ РФ 22.09.93 г. №40.

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина СССР от 01.11.91 г. №56.

16. Методические рекомендации по реформе предприятий (организаций), утвержденные Приказ Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. N 118

17. Методика расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 30.01.03 г. №52

18. Инструкция Госбанка СССР от 3010.86 г. №28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР» (с последующими изменениями и дополнениями).

19. Инструкция ЦБР от 16.07.93 №16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ».

20. Указание ЦБР от 14.11.01 г. №1050-У «Об установлении предельного размера расчета наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».

21. Письмо Федерального управления по делам о банкротстве от 13.05.97 г. №ВК-03/724 «Порядок расчета системы критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных организаций».

22. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком РФ от 08.12.97 г.

23. Абрютина М.С. Финансовый анализ коммерческой деятельности: Учебное пособие. М.: «ФинПресс», 2002. - 176 с.

24. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие. 2-е изд., исправ. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. - 256 с.

25. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ (учебное пособие).-М.: «ДИС», 1997.-126с.

26. Астахов В.П., Макаренко Е.Н., Ткаченко Е.М. Бухгалтерский учет денежных средств и счетов. М.: «Прияр», 1998. - 256 с.

27. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие для студентов вузов. М.: «Приор», 2000. - 671 с.

28. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е издание. М.: «Финансы и статистика», 2002. - 416 с.

29. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2001. - 528 с.

30. Бархатов А.П. Международный учет: Учебное пособие. М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001. 288 с.

31. Батехин C.JL Об ускорении движения финансовых потоков //Финансы. -1999. №12. - С. 18-20

32. Белоусов Р.А. Опыт стабилизации бюджета и денежного обращения //Финансы. 1998. - №11. С. 53-55

33. Безруких П.С. О переходе российских организаций на МСФО //Бухгалтерский учет. 2001. - №5. С. 67-68

34. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1. — Киев: «Ника-Центр, Эльга», 2001. 592 с.

35. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.2. Киев: «Ника-Центр, Эльга», 2001.-512 с.

36. Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств //Бухгалтерский учет. 2002. - №5. С. 52-58

37. Бородина Е.И., Недосекин С.В. Анализ ликвидности и платежеспособности сельскохозяйственного предприятия //Бухгалтерский учет. 1999. - №7. С.82-84

38. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. -М.: Финансы и статистика, 2001. 144с.

39. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб.: «Питер», 2002. - 240 с.

40. Бутюгин Е.В., Жегалов П.В. Достоверность бухгалтерской отчетности: международные стандарты и российская практика //Главбух. 1998. - №6. С. 5460

41. Вакуленко Т.Г., Сомина JI.C. Анилиз бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: «Издательский дом Гер-да», 2002. - 288 с.

42. Вальтер С.Б., Кованов С.И. Справочник по финансово-экономическим расчетам в сельскохозяйственных предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1988.

43. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для вузов. — М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. 533 с.

44. Газарян А.В. Значение анализа финансового состояния предприятия для выводов в аудиторское заключение //Бухгалтерский учет. 2001. - №7. С. 62-66

45. Глазунов В.И. Анализ финансового состояния предприятия //Финансы. -1999.-№2. С. 15-17

46. Горбатова JI. МСФО на пути конвергенции //Финансовая газета. 2001. -№48. С. 6-7

47. Горбатова JI. МСФО на пути конвергенции //Финансовая газета. 2001. -№49. С. 6

48. Горбатова JL МСФО на пути конвергенции //Финансовая газета. 2001. -№50. С. 10

49. Горбатова JI. МСФО на пути конвергенции //Финансовая газета. 2001. -№51. С. 11

50. Грядов С.И., Удалов В.А. Предпринимательство в сельском хозяйстве: правовые и экономические вопросы. М.: ООО Издательско-Консалтинговая Компания «ДеКА», 1998. - 344 с.

51. Данилевский А. Комплексное управление потоками финансовых ресурсов //Финансовая газета. 2002. - №38. С. 14-15

52. Друри К. Управленческий и производственный учет. Учебник. М.: Изд-во «ЮНИТИ - Дана», 2002,- 1071 с.

53. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 4-е изд., пер. и доп. - М.: «ДИС», 2001.-304 с.

54. Дымова И.А. Международные стандарты бухгалтерского учета. М.: Главбух, 2000. - 156 с.

55. Ефимова О.В. Годовая отчетность для целей финансового анализа //Бухгалтерский учет. 1998. - №2. С. 66-71

56. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. - 528 с.

57. Жуков П.Е., Путинский С.Б. Выход из ловушки ликвидности //Финансы. -1999.-№3. С. 53-56

58. Захарьин В.Р. Учет денежных средств //Консультант бухгалтера. 2001. -№8. С. 8-2167.3инченко А.П. Сельскохозяйственная статистика с основами социально-экономической статистики. М.: Изд-во МСХА, 1998. - 427с.

59. Карлин Т.Р. Мякмин А.Р.Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник М.:ИНФРА-М, 2001. - 448с.

60. Карпова Т.П. Управленческий учет. М.: «Аудит» Изд-ое объединение «ЮНИТИ», 2001.-350с.

61. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP.- 4-е издание. М.: Дело, 1998. -432с.

62. Каценеленбаум З.С. Кругооборот средств в социалистическом сельском хозяйстве. Государственное издательство сельскохозяйственной литературы. -М. 1959.

63. Клепикова J1.B. Ускорение оборачиваемости капитала и оборотных активов как способы повышения рентабельности и платежеспособности фирмы //Бухгалтерский бюллетень. 2000. - №4. С. 62-64

64. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. Изд. 5-е, пер. и доп. М.: Центр экономики и маркетинга, 2002 - 256 с.

65. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2002.- 560 с.

66. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит. Учебное пособие. М.: «Издательство ПРИОР», 2000. - 272с.

67. Кованов С.И. Анализ финансовой деятельности совхозов. М.: «Колос», 1978 - 168с.

68. Кованов С.И., Свободин В.А. Экономические показатели деятельности сельскохозяйственных предприятий: Справочник. 2-е издание, переработанное и дополненное - М.: Агропромиздат, 1991.-304 с.

69. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. 2-е изд., перераб. И доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 800 с.

70. Колб Р.В., Родригес Р.Дж. Финансовый менеджмент: Учебник. Пер. 2-го англ. Издания; Предисл. к русск. изд. к.э.н. Драчевой E.J1. М.: Издательство «Финпресс», 2001. - 496 с.

71. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2001.- 635с.

72. Конник И.И. Денежное обращение в процессе расширенного социалистического воспроизводства. М.: Финансы и статистика, 1982. - 270с.

73. Костюк Г.И. Учет денежных средств (сравнение нового и старого планов счетов) //Бухгалтерский учет. — 2001. №6. С. 7-27

74. Крутов В.И., Попов В.В. Основы научных исследований. М.: Высшая школа. 1989.-400 с.

75. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е издание, переработанное и дополненное. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 640 с.

76. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 2-е изд., перер. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002. - 672 с.

77. Лазарева Н.А. Альбом схем, документов и регистров по бухгалтерскому учету. М.: «Экспертное бюро - М», 1997. - 112с.

78. Ленская С.А., Сидоров В.Н. Эффективность и время производства. М.: Экономика. 1980.- 120 с.

79. Литвиненко М.И. Содержание форм финансовой отчетности согласно GAAP //Главбух. 1998. - №3. С. 62-65

80. Литвиненко М.И. Отражение в отчетности денежных средств и краткосрочных ценных бумаг согласно GAAP //Главбух. 1998. - №8. С. 59-62

81. Литвиненко М.И. Составление отчета о денежных потоках согласно GAAP и IAS //Главбух. 1998. - №14. С. 53

82. Литвиненко М.И. Трансформация российской отчетности в соответствии с GAAP //Главбух. 1998. - №16. С. 53-59

83. Малышев И.В. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для с.-х. вузов. М.: Финансы и статистика, 1981.-263 с.

84. Маневич В.Е. Развитие теории денежного обращения в советской экономической литературе. М.: Наука, 1986. - 160с.

85. Маслов П.П. Техника работы с цифрами: Практические указания. М.: «Статистика», 1977. - 136 с.

86. Мезина Т.Н. Значение и содержание анализа взаимосвязи прибыли и потока денежных средств // Материалы конференции молодых ученых (2001 г.). Сборник научных трудов, выпуск 7. М.: Изд-во МСХА. 2001, с. 97-103

87. Мезина Т.Н., Турин Ю.М., Пиварчук С.В. Финансы и кредит. Учебное пособие для средних специальных учебных заведений. Часть 3. Центральный учебно-методический кабинет по среднему специальному образованию, 2001, с.3-26

88. Мезина Т.Н., Мезин А.Ф. Платежеспособность организаций // Проблемы учета и аудита в аграрном секторе России. Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет и аудит в организациях АПК» М.: Изд-во МСХА. 2001, с. 145-148

89. Мезина Т.Н., Мезин А.Ф. Управление денежными средствами // Проблемы учета и аудита в аграрном секторе России. Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет и аудит в организациях АПК» М.: Изд-во МСХА. 2001, с.139-143

90. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка: Учебное пособие. М.: Высшая школа, 1997.-192с.

91. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие. 3-е изд. М.: Эдиторная УРСС, 2002 - 208 с.

92. Николаева С.А. Корпоративные стандарты: от концепции до инструкции. /Практические разработки/. М.: «Книжный мир», - 2002. - 333 с.

93. Николаева С.А. Учетная политика организаций на 2002 год: Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторские проверки. Изд. 7-е, перер. и доп. М.: «Ан-Пресс», 2002. - 368 с.

94. Новикова М.В. Отчет о движении денежных средств //Бухгалтерский учет. 1999. -№1. С. 102-107

95. Новодворский В.Д., Пономарева JI.B. Бухгалтерская отчетность организации. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. - 286 с.

96. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. 2-е изд., перер. и доп. - М.: ИД ФБК-Пресс, 2001. - 672 с.

97. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: ИНФРА-М, 2002. - 456 с.

98. Парушина Н.В. Анализ внеоборотных и оборотных активов бухгалтерской отчетности //Бухгалтерский учет. 2002. - №2. С. 52-58

99. Плакова Н., Тойкер Д. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа //Финансовая газета. 2002. - №35. С.6-7

100. Попович И.В. Методика экономических исследований в сельском хозяйстве. Учебное пособие для экономических специальностей с.-х. Вузов. М.: «Экономика», 1977. - 224 с.

101. Попов Г.Х. Техника личной работы. М.: «Московский рабочий», 1971,256 с.

102. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учебное пособие. М.: Инфра - М, 1996. - 192с.

103. Радионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Издательство «Перспектива», 1995. - 98с.

104. Радуцкий А.Г. Применение МСФО //Бухгалтерский учет. 2001. - №15. С. 76-78

105. Рогова O.JL, Моисеева Л.Ф. Денежный оборот и проблемы управления. -М.: "Финансы и статистика", 1986. 164с.

106. Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. М.: «Экзамен», 2002. -288 с.

107. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Мн.: Выш. шк., 1997. 309с.

108. Рындин А.Г., Шамаев Г.А. Организация финансового менеджмента на предприятии. М.: «Русская деловая литература», 1997.- 352с.

109. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. — М.: «Инфра-М», 2002.- 336 с.

110. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебное пособие 7-е изд. - Мн.: «Новое знание», 2002.- 704 с.

111. Салтыкова А.А., Шнейдман JI.3. Российская и международная финансовая отчетность: существенные различия //Бухгалтерский учет. 2001. - №18. С. 50-55

112. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. -М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 479с.

113. Сергеев С.С., Политова И.Д., Зинченко А.П. Альбом наглядных пособий по общей теории статистики: Учебное издание. М.: Финансы и статистика, 1991.-80 с.

114. Сергеев С.С., Политова И.Д., Зинченко А.П. Альбом наглядных пособий по сельскохозяйственной статистике с основами социально-экономической статистики: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 1991. - 96 с.

115. Софронова В.В. Финансовый менеджмент на предприятиях в условиях неплатежей //Финансы. 1999. - №7. С. 21-22

116. Стоянова Е.С., Быкова Е.В., Бланк И.А. Управление оборотным капиталом. М.: Издательство «Перспектива», 1998. - 128 с.

117. Соколов Я.В., Пятов М.Я. Бухгалтерский учет для руководителя. М.: «Проспект», 2001- 320 с.

118. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности: Практическое пособие М.: Издательство «Перспектива», издательство «АКДИ Экономика и жизнь», 2000- 302с.

119. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие. М.: «Финансы и статистика», 1999.- 496с.

120. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. 3-е изд. М.: ИНФРА - М, 2002. - 208 с.

121. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия //Бухгалтерский учет. 2001. - №13. С. 76-78

122. Ширинская З.Г. Денежный оборот сельскохозяйственных предприятий: проблемы сбалансированности. М.: "Финансы и статистика", 1991. — 192с.

123. Шнейдман JI.3. На пути к международным стандартам финансовой отчетности //Бухгалтерский учет. 1998. - №1. С. 4-8

124. Шнейдман JI.3. Рекомендации по переходу на новый план счетов. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 96 с.

125. Шнейдман JI.3. Как пользоваться МСФО //Бухгалтерский учет. 2001. -№11. С. 73-78

126. Шнейдман JI.3. Соответствие отчетности МСФО //Бухгалтерский учет. -2001.-№12. С. 59-62

127. Эгашев Х.Х. учет денежных средств, расчетных и кредитных операций: учебно-практическое пособие. М.:Изд. Дом «Дашков и К», 2000 - 239 с.

128. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Перевод с англ. /Под ред. и с предисл. А.М.Петрачкова. 2-е изд., стериотип. - М.: Финансы и статистика, 1998.-560 с.

129. Юцковская И. Организация наличного //Финансовая газета 2001. - №14. с. 9

130. Юцковская И. Организация наличного //Финансовая газета. 2001. - №15. С. 6

131. Юцковская И. Организация наличного //Финансовая газета. 2001. - №16. С. 8

132. Юцковская И. Организация наличного //Финансовая газета. 2001. - №17. С. 10

133. Бухгалтерский учет:Учебник /А.С.Бакаев, П.С.Безруких, Н.Д.Врублевский и др.; Под ред. П.С.Безруких, 4-е изд., перераб. и доп. -М.: Бухгалтерский учет, 2002. - 719 с.

134. Налоговый учет в 2002 году: Учетная политика для целей налогообложения. /Под редакцией С.А.Николаевой./ Изд. 2-е, переработанное и дополненное. М.: «АН Пресс», 2002. - 304 с.

135. Российский статистический сборник 2002: Стат.сб./Госкомстат России. — М., 2002 690 с.

136. Финансовый учет: Учебник /Под ред. проф. В.Г.Гетьмана/. М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 с.денежного обращенияденежного обращенияденежного обращенияденежного обращения

137. Сравнительная характеристика показателей финансового анализа

138. Показатели Экономическое содержание Практическое использование Недостатки и преимущества

139. Платежеспособность Состояние на определенную дату, выражающееся в своевременности выполнения обязательств на эту дату. Для характеристики текущего финансового состояния. Используется кредитующими банками.