Анализ финансового состояния предприятий АПК в условиях информационной асимметрии

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Жиглинский, Игорь Юрьевич

**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Жиглинский, Игорь Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург - Пушкин

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

315

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Жиглинский, Игорь Юрьевич

Введение.

1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятий АПК в условиях информационной асимметрии.

1.1 Сущность анализа финансового состояния и его роль в финансово- хозяйственной деятельности предприятий.

1.2 Качество анализа финансового состояния предприятий. Достоверность показателей.

1.3 Информационное и правовое обеспечение анализа финансового состояния предприятий.

1.4 Современные взгляды на информацию как экономический ресурс.

1.5 Информационная асимметрия и ее влияние на анализ финансового состояния предприятий.

2 Методика оценки информационной асимметрии по агрегированным показателям бухгалтерских балансов и воздействие на ее сокращение в анализе финансового состояния предприятий АПК (на примере предприятий АПК Ленинградской области).

2.1 Обоснование выбора агрегированных показателей для оценки информационной асимметрии. Вариационные и динамические свойства агрегированных показателей.

2.2 Математико-статистическая аппроксимация распределений агрегированных показателей бухгалтерских балансов.

2.3 Информационная асимметрия по агрегированным показателям бухгалтерских балансов.

2.4 Трендовый анализ агрегированных показателей бухгалтерских балансов.

2.5 Воздействие на сокращение влияния информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий АПК.

3 Анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности с учетом информационной асимметрии в показателях финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности (на примере предприятий АПК Ленинградской области).

3.1 Анализ структуры активов и пассивов предприятий по аналитическим (агрегированным) бухгалтерским балансам.

3.2 Анализ структуры источников финансовых ресурсов и эффективности их использования.

3.3 Анализ финансовой устойчивости с учетом информационной асимметрии.

3.4 Анализ ликвидности и платежеспособности с учетом информационной асимметрии.

3.5 Анализ прибыльности и рентабельности.

3.6 Общая оценка финансового состояния предприятий и рейтинг по финансовым критериям. Необходимость внесения изменений в методику расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей для сокращения влияния информационной асимметрии.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ финансового состояния предприятий АПК в условиях информационной асимметрии"

Актуальность темы исследования. Исследование по теме диссертационной работы посвящено важной проблеме учета влияния информационной асимметрии в анализе финансового состояния, приобретающей все большее значение в экономике. В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений. Основным инструментом оценки этой деятельности служит анализ финансового состояния предприятия. Анализ финансового состояния предприятия в современных условиях имеет свою специфику. Прежде всего, это связано с растущим влиянием внешней среды на работу предприятия, а также асимметрии информации. Именно информация является сегодня основой любых экономических отношений, любого производства, любого бизнеса. Получить ее вовремя и в полном объеме, суметь определить достаточную точность и достоверность -значит, обеспечить предприятию успех на рынке.

Информация - один из важнейших ресурсов, без которых невозможна успешная целенаправленная деятельность в любой сфере, тем более в конкурентной среде. Непременным признаком экономической жизни является неполнота информации. Большая или меньшая неполнота информации может влиять на условия и особенности функционирования предприятия, создавая дополнительные издержки. Асимметричная информация оказывает воздействие на рыночную активность. Асимметрия в распределении информации о предприятии означает, что потенциальный инвестор, покупатель, поставщик, кредитор, партнер не может определить достаточно точно вероятность изменения состояния предприятия. В формах бухгалтерской отчетности теряются такие свойства информации как полнота, системность, динамизм. Для обоснованного, полноценного и всестороннего анализа финансового состояния предприятия балансовых сведений на начало и на конец года недостаточно. Анализ баланса дает лишь общее суждение о кредитоспособности, в то время как для выводов о степени кредитоспособности необходимо рассчитать и качественные показатели, оценивающие перспективы развития предприятий, их жизнеспособность.

Изучение влияния информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий имеет большое значение. Исследовав факт наличия информационной асимметрии в показателях бухгалтерской отчетности, можно решить вопрос о путях снижения влияния недостоверной информации в бухгалтерской отчетности на анализ финансового состояния предприятий. Перспективными являются подходы, основанные на методах выявления и учета влияния асимметрии в показателях годовой бухгалтерской отчетности, а также выявления структурных связей между показателями и их динамики. В условиях, когда воздействие одних факторов на другие связано с влиянием неучтенных случайных величин, что неизбежно в социально-экономических процессах, очень важно получение достоверной информации для оценки финансового состояния предприятий АПК.

В диссертационном исследовании предлагается методика, снижающая статичность исходных данных - показателей годовой бухгалтерской отчетности, путем вовлечения в анализ финансового состояния квартальных данных за ряд лет. Это позволит повысить эффективность анализа финансового состояния предприятий и наметить перспективные направления развития их деятельности.

Важность, актуальность и недостаточная исследованность на уровне предприятий АПК данных вопросов вызвали интерес к этой проблеме и предопределили актуальность темы диссертационного исследования, а также сформулированных задач и цели исследования.

Степень изученности проблемы. В настоящее время в российской экономике происходит процесс адаптации предприятий агропромышленного комплекса к рыночным условиям. Деятельность в сфере агропромышленного производства имеет общенациональную значимость для экономики страны, что предопределяет применение особого подхода в анализе финансового состояния. Безупречное знание традиционных основ было и остается необходимым условием проведения анализа финансового состояния российских предприятий. Постижению техники анализа финансового состояния способствуют следующие аспекты:

• исследования и методики в области анализа западных ученых Э.Хелферта, Л.Бернстайна, Ю.Бригхема, К.Шмальца, И.Шера, Л.Гапенски, Д.Стоуна, Т.Карлина, А.Макмина и др.; а также отечественных ученых и специалистов Абрютиной М.С., Баканова М.И., Ефимовой О.В., Ковалева В.В., Крейниной М.Н., Негашева Е.В., Погостинской H.H., Привалова В.П., Савицкой Е.В., Сайфулина P.C., Сергеева Л.И., Шеремета А.Д. и др.;

• наличие специализированных программных средств управленческого учета;

• накопленный опыт практических исследований.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, эффективным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой для разработки планов и принятия управленческих решений. Схожесть в подходах к финансовому анализу свидетельствует о том, что данный вопрос достаточно хорошо проработан зарубежными и отечественными учеными, а методики анализа, получившие распространение, при условии единообразия группировки исходных данных, могут обеспечить сравнимость результатов.

В современных условиях оценка финансового состояния предприятий происходит на качественно новом уровне, когда информационная база должна обладать качественными характеристиками - понятностью, уместностью, надежностью, сопоставимостью. Анализ финансовых показателей, рассчитанных на основе данных публичной отчетности, имеет ряд ограничений, которые искажают представление о реальном состоянии предприятия, то есть имеет место информационная асимметрия.

В настоящее время в области изучения информационной асимметрии ученые достигли определенных результатов. Различные аспекты появления и существования асимметрии изучены в теориях зарубежных авторов

Г.Менкью, Д.Гомера, Р.Слоу, Д.Уэйа, Дж.Стиглица, М.Тодаро, Дж.Харриса. В современной российской экономической литературе проблемы асимметрии подняты в работах многих отечественных специалистов. Среди них: Авдаше-ва С.Б., Ведерникова М.И., Гендлер Г., Волков Д., Ивакин Д., Выгон Г.В., Полшцук Л.И., Почепцов Г.Г., Филин С.А., Федорищев Д.В., Лавров В.Г., Марков Ю.Г., Рыбакова Р.Ю. и другие. Понятие асимметрии в современной литературе редко определяется самостоятельно, большей частью, понимают как нарушение, исчезновение, отрицание симметрии.

Однако вопросам изучения влияния информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий АПК уделяется недостаточно внимания. В традиционной методике анализа не учитывается информационная асимметрия как дополнительный оценочный критерий.

Цели и задачи исследования. Целью диссертационной работы является анализ финансового состояния предприятий АПК в условиях информационной асимметрии, позволяющий разработать методику оценки информационной асимметрии в показателях бухгалтерских балансов и на этой основе предложить рекомендации по сокращению ее влияния в общей оценке финансового состояния предприятий по финансовым критериям.

Для достижения указанной цели сформулированы следующие задачи:

• изучить и обобщить концепций ведущих зарубежных и отечественных экономистов в области анализа финансового состояния предприятий в разрезе понимания цели, методов и приемов анализа;

• исследовать бухгалтерскую отчетность - информационную базу анализа финансового состояния предприятий и обосновать выбор агрегированных показателей бухгалтерских балансов для оценки информационной асимметрии;

• выявить асимметрию в данных годового бухгалтерского баланса через динамические показатели квартальных балансов;

• разработать методику исследования информационной асимметрии и методику воздействия на ее сокращение в анализе финансового состояния;

• обосновать влияние информационной асимметрии на финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность предприятий;

• провести общую оценку финансового состояния предприятий и определить рейтинг по финансовым критериям с учетом информационной асимметрии.

Предмет и область исследования. Предметом исследования диссертационной работы является комплекс теоретических и методологических критериев по улучшению качества анализа финансового состояния, путем снижения недостоверности информации в бухгалтерской отчетности. Объектами исследования выбраны предприятия агропромышленного комплекса Ленинградской области.

Методология н методика исследования. Основой теоретических и методологических исследований послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов по вопросам бухгалтерского учета, экономического и финансового анализа, математической статистики, а также нормативные и законодательные акты, являющиеся правовым обеспечением анализа финансового состояния предприятий.

Базой практической части исследования послужили данные годовой и квартальной бухгалтерской отчетности ОАО «Всеволожское» за 2000 - 2004 гг., ЗАО «Лето» за 2000 - 2004 гг., ЗАО «Балтимор-Нева» за 2002 - 2004 гг., ОАО «Лесное» за 2002 - 2004 гг., ЗАО «Племенное хозяйство им. Тельмана» за 2002-2004 гг.

В ходе исследования использовались методы и приемы: сравнения, построения аналитических таблиц, агрегирования, группировки, коэффициентов, моделирования взаимосвязей, графического изображения, статистического, трендового и индексного анализов.

Научная новизна исследования. Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании эффективности учета информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий для улучшения его качества и совершенствования методов анализа в условиях рыночных отношений.

В результате проведенного исследования получены следующие наиболее важные результаты:

• сформулирована авторская позиция в применении понятия «информационная асимметрия» к показателям бухгалтерской отчетности предприятий АПК;

• разработана методика оценки информационной асимметрии в показателях бухгалтерских балансов;

• определены методы воздействия на сокращение информационной асимметрии в анализе финансового состояния;

• исследовано влияние информационной асимметрии на показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятий АПК;

• обоснована необходимость внесения изменений в методику расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей для сокращения влияния информационной асимметрии.

Практическая значимость результатов исследования. Результаты исследования и выводы, изложенные в диссертации, ориентированы на совершенствование методологических принципов проведения анализа финансового состояния предприятий для максимального приближения к достоверности результатов анализа. Осуществление нового подхода в переосмыслении анализа способствует расширению диапазона возможностей практического использования этих принципов в проведении параллели: бухгалтерский учет - анализ финансового состояния, а также способствует сокращению разрыва между теорией и практикой, правильному выбору стратегии и тактики в принятии управленческих решений.

Материалы диссертации могут быть использованы при разработке новых методик по проведению анализа финансового состояния предприятий и по расширению оценочных принципов, изложенных в Методике расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 30.01.2003 г. №52, направленной преимущественно на выявление неплатежеспособныхпредприятий.

Апробация и реализация результатов исследования. Исследование осуществлялось согласно разделу 1.5 «Разработка методологии, методов и информационных технологий анализа в аграрном секторе рыночной экономики» комплексного плана НИР экономического факультета СПбГАУ на 2001-2005 гг. Результаты исследования включены в научные отчеты по данному разделу за 2001-2005 гг.

Основные положения, выводы и рекомендации диссертационной работы вошли в доклады на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Санкт-Петербургского государственного аграрного университета (2002-2005 гг.), на IV межвузовской конференции аспирантов и докторантов Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета «Теория и практика финансов ибанковского дела на современном этапе» (2002 г.), сборники научных трудов и журнальные статьи.

Публикации. Основные положения диссертационной работы отражены в девяти печатных работах объемом 2,2 п.л., в том числе в журнале «Известия Санкт-Петербургского Государственного Университета Экономики и Финансов» №4,2006г. и журнале «Вестник Новгородского государственного университета» №4, 2006г., входящих в перечень журналов, рецензируемых ВАК.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа содержит 40 таблиц, 26 рисунков и 25 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Жиглинский, Игорь Юрьевич

Заключение

Целью диссертационной работы было исследование основополагающих концепций анализа финансового состояния предприятий АПК в условиях информационной асимметрии. Проведенное исследование показало, что вопросам разработки теоретических основ учета фактора асимметрии и его влияния на анализ финансового состояния сельскохозяйственных предприятий уделяется недостаточно внимания. Развитие базы оценочных критериев в анализе финансового состояния предприятий АПК в ходе рыночных отношений является важным условием экономической деятельности сельскохозяйственных предприятий.

В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность предприятия становится основным средством информационного обеспечения финансового анализа. Субъектами анализа бухгалтерской отчетности выступают заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации: государство как регулятор бизнес - отношений, курирующий документы нормативно-правового регулирования; собственники средств предприятия; субъекты, имеющие интерес к деятельности предприятия; персонал предприятия и руководство; сторонние лица. Анализ финансового состояния предприятий АПК в современных условиях - это специфическая задача, для выполнения которой требуется хорошая информационная база. Асимметрия информации - широко распространенный и неотъемлемый признак экономической жизни, оказывающий существенное влияние на поведение экономических субъектов. Поэтому возникает вопрос о степени достоверности показателей, о соответствии данного показателя его назначению, о достоверном выполнении показателем возложенных на него функций. Недостаточная ис-следованность информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий АПК обусловливает необходимость разработки методических положений и практических рекомендаций, учитывающих отечественный и зарубежный опыт.

В диссертационной работе отмечено, что важную роль в анализе финансового состояния по данным бухгалтерских балансов, играет оценка финансовых результатов деятельности предприятий. В анализ финансового состояния включено исследование финансовых коэффициентов - относительных показателей финансового состояния, разработка системы направлений и мер по совершенствованию составляющих анализа финансового состояния с позиции повышения достоверности информации. Автором диссертационной работы подчеркивается, что анализ финансовых показателей предприятий АПК, рассчитанных на основе данных публичной отчетности, имеет ряд ограничений. Это статичность, условность данных для сравнительного анализа, ограниченность интерпретации результатов расчета коэффициентов, вуалирование отчетности, искажение данных под влиянием инфляции и других факторов. В диссертационном исследовании сформулирована авторская позиция в применении понятия «информационная асимметрия» к показателям бухгалтерской отчетности предприятий АПК. Принятая концепция проиллюстрирована схемой выявления асимметрии в данных годового баланса через динамические показатели квартальных балансов. За основу при выборе показателей для вычисления асимметрии был принят перечень агрегатов бухгалтерской отчетности, используемых для расчета упоминавшихся выше, стандартных коэффициентов. Предлагаемый метод оценки финансового состояния предприятия путем учета влияния асимметрии в показателях годового баланса позволяет сделать более точным вывод о работе предприятия в целом по динамике статей баланса за отдельные промежутки времени (кварталы). В диссертационном материале представлен алгоритм определения статистических параметров для выявления асимметрии, обоснован вывод о том, что, установив факт наличия информационной асимметрии и исследовав его, можно решить вопрос о путях снижения недостоверности информации в бухгалтерской отчетности. Таким образом, введя коэффициент асимметрии ряда в анализ финансового состояния предприятия, можно осуществить, по мнению автора, применение дополнительного оценочного критерия.

В диссертационной работе предложена методика учета влияния информационной асимметрии в показателях годовой отчетности. В основу методики положен принцип статистической обработки результатов выявления асимметрии по репрезентативному набору данных за ряд лет и выявление зависимости от этого отдельных наиболее важных показателей, характеризующих финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность предприятий. Методика позволяет выявить структурные связи между показателями и их динамику. Согласно теоретическим аспектам, предложенным в диссертационном исследовании, получены результаты расчета показателей асимметрии в работе ОАО «Всеволожское», ЗАО «Лето», ЗАО «Балтимор-Нева», ОАО «Лесное» и ЗАО «Племенное хозяйство им. Тельмана» по агрегатам бухгалтерских балансов: 1 Собственные оборотные активы, 2)оборотные активы, 3)краткосрочные обязательства, 4)денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, 5)дебиторская задолженность, 6)собственный капитал, 7)обязательства предприятия, 8)всего пассивов. Автором обосновано использование для аппроксимации распределений эмпирических данных агрегированных показателей бухгалтерских балансов известный статистический закон, описывающий асимметричные распределения - логарифмически-нормальный закон распределения, и дана экономическая интерпретация применения этого закона. В исследовании приведены проводимые расчеты с указанием последовательности и ссылки на применяемые формулы, а также сделаны по итогам выводы по каждому предприятию. Выявленная асимметрия наибольшее значение |Х|>0,6 имеет по агрегатам 1, 3, 4, 7 годовой отчетности ОАО «Всеволожское»; по агрегатам 2,3,4, 5,7 годовой отчетности ЗАО «Лето», по агрегату 3 годовой отчетности ЗАО «Балтимор-Нева»; по агрегату 6 годовой отчетности ОАО «Лесное»; по агрегатам 2,4 годовой отчетности ЗАО «Племенное хозяйство им. Тельмана». Коэффициенты, рассчитанные по этим агрегатам, рекомендуется уточнять. В диссертационном материале приведено графическое изображение сравнения кривых информационной асимметрии анализируемых предприятий для общих выводов в формировании управляющего воздействия на качество финансового состояния предприятий АПК Ленинградской области. Исследование информационной асимметрии и ее влияния открывает новые возможности проведения анализа финансового состояния.

В диссертационном исследовании был проведен анализ финансового состояния предприятий АПК Ленинградской области с учетом влияния информационной асимметрии, что позволило получить практические аспекты применения метода учета информационной асимметрии и воздействия на ее сокращение. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности с учетом информационной асимметрии в показателях финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности (на примере предприятий АПК Ленинградской области) способствует улучшению финансового менеджмента предприятий. По методике финансового анализа «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» с внесением в нее коэффициентов, корректирующих информационную асимметрию по методике, предложенной в диссертационной работе, ОАО «Всеволожское» можно отнести к III группе (38 баллов), ЗАО «Лето» - к I группе (100 баллов). ЗАО «Балтимор-Нева» - к П группе (73,3 балла), ОАО «Лесное» - к IV группе (26 балла), ЗАО «Племенное хозяйство им. Тельмана» - к Ш группе (58,5 баллов).

Имея различия в показателях финансового состояния, предприятия отнесены по рейтингу к разным группам, в отличие от результатов, полученных по Методике №52 от 30.01.2003г. без учета влияния информационной асимметрии. Ограниченность Методики расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 30.01.2003 г. №52, ее узкий оценочный характер, направленный преимущественно на выявление неплатежеспособных предприятий и реструктуризацию долгов, требует подхода к анализу финансового состояния предприятий с максимальным раскрытием информативных возможностей показателей и учетом дополнительных менее изученных факторов, каким и является информационная асимметрия.

Применение предложенной автором методики оценки информационной асимметрии по агрегированным показателям бухгалтерских балансов и воздействие на ее сокращение в анализе финансового состояния предприятий АПК (на примере предприятий АПК Ленинградской области), является своевременным и оправданным, так как есть возможность накопить и обработать большое количество статистической информации, по которой, в конечном счете, можно сделать вывод о допустимом варианте принятия хозяйственного решения по некоторому определившемуся критерию. Полученная качественно новая информация может быть положена в основу информационной базы локального характера для формирования некоторых аналитических ориентиров (свои стандарты и нормативы для каждого предприятия) для прогнозных решений инвестиционно-финансового характера. Исходя из условия, что интересующий нас показатель достигает наилучшего по качеству значения, когда показатель асимметрии распределения принимает наихудшее (наименьшее) значение. Воздействие на сокращение влияния информационной асимметрии в анализе финансового состояния предприятий АПК способствует общей оценке финансового состояния предприятий и рейтингу по финансовым критериям.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Жиглинский, Игорь Юрьевич, 2007 год

1. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

2. Федеральный закон РФ от 09.07.2002 г. №83-Ф3 «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».

3. Постановление правительства РФ от 30.01.2003 г. №52 «О реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей». Информационный бюллетень Минсельхоза России, 2003. -№3-4. С.25-27

4. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.1994 г. №31 «Об утверждении методических положений по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной структуры баланса»

5. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

6. Международный стандарт финансовой отчетности №41 «Сельское хозяйство»

7. Приказ Министерства финансов РФ от 13.01.2000 г. №4н «О формах бухгалтерской отчетности организации»

8. Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»

9. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерацию)

10. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 9 декабря 1998 г. N 6Он об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98

11. Гражданский Кодекс Российской Федерации. 4.1. от 21.10.1994г. введен в действие Федеральным законом РФ от 30.11.1994 N 52-ФЗ с изменениями, внесенными Федеральным законом от 30.06.2006 N 93-Ф3

12. Гражданский Кодекс Российской Федерации. 4.2. от 22.12.1995г. введен в действие Федеральным законом РФ от 26.01.1996 N 15-ФЗ с изменениями, внесенными Федеральным законом 02.02.2006 N 19-ФЗ

13. Приказ ФСФО России от 23.01.2001 №16 «Об утверждении Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций»

14. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

15. Постановление государственного комитета Российской Федерации по статистике от 19 января 2000 г. № 4 «Об утверждении инструкции по заполнению унифицированных форм федерального государственного статистического наблюдения»

16. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»

17. Налоговый Кодекс Российской Федерации ч. 1. введен в действие Федеральным законом от 31.07.1998 №146-ФЗ

18. Налоговый Кодекс Российской Федерации ч.2. введен в действие Федеральным законом от 05.08.2000 № 117-ФЗ

19. Абрютина М.С., Грачев A.B. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Дело и Сервис, 2000. - 254 с.

20. Абрютина М.С. От бухгалтерского учета к национальным счетам: Учебно-практическое пособие. -М.: ЗАО «Финстатинформ», 2001. 183 с.

21. Авдашева С.Б. Влияние асимметрии информации на структуру российского рынка сбережений домохозяйств // Вопросы экономики. 1998. - № 12. - С. 32

22. Авдашева С.Б. Роль информации на российском рынке индивидуальных сбережений. Сборник статей. М.: ГУ-ВШЭ, 1998. - 152 с.

23. Агеева И.Ю., Халевинская Е.Д. Финансовый анализ в аудиторской деятельности // Аудит и финансовый анализ. 1999. №1. - С. 45-53.

24. Айвазян С.А. Енюков И.С. Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика: исследование зависимостей. М.: Финансы и статистика, 1985. - 487с

25. Айвазян С.А. Енюков И.О. Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика: основы моделирования и первичная обработка данных. М.: Финансы и статистика, 1983. - 472 с.

26. Алборов P.A. Аудит в организациях промышленности и АПК. -М.: АО «ДИС», 1998.-464 с.

27. Алексеев A.C. Информационные ресурсы и технологии начала XXI века// ЭКО. 2000. №6. - С. 32-40.31 )Антипина О.Н. Асимметрия информации. // Вестник МГУ. Серия 6. Экономика. 2003г. №2. - С. 110-124.

28. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2002. - 416 с.

29. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2000. - 208 с.

30. Барнгольц С.Б. Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. -М.: Финансы и статистика, 1981. 488 с.

31. Белл Д. Социальные рамки информационного общества / Новая технологическая волна на Западе. М.: Прогресс, 1986. - С. 330-342.

32. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 2003. - 623 с.

33. Блатов H.A., Баланс промышленного предприятия и его анализ. Л.: Лен-партиздат, 1940. - 32 с.

34. Блатов H.A., Балансоведение. Л.: Ленправда, 1931. - 320 с.

35. Блисс Дне. X. Показатели хозяйственной успешности предприятий. М.: Техника управления, 1931. - 98 с.

36. Боруцкий А. Совершенствование методов анализа финансовоэкономического состояния сельскохозяйственных предприятий // АПК: экономика. 2002. №4. - С. 66-73.

37. Бостанджиян В.А. Аппроксимация группированных распределений кривыми Вейбула, Джонсона и Пирсона. М.: Статистика, 1985. - 48 с.

38. Бостанджиян В.А. Распределение Пирсона. М.: Статистика, 1983. - 59 с.

39. Бочаров В.В.Финансовое моделирование. -СПб.: Питер, 2000. 208 с.

40. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент полный курс в двух томах. СПб.: Экономическая школа, 1998. - 669 с.

41. Бриллюэн Л. Наука и теория информации. М. Советское радио, 1960. -1 Юс.

42. Бухтиярова Т.Н. Стратегическая финансовая отчетность агропредприятий. -М.: Олимп-Бизнес, 2003. 38 с.

43. Бычкова С.М., Филатова О.Н. Виды искажений в бухгалтерской отчетности // Аудиторские ведомости. 2001. № 4.

44. Бюлер В. Гаусс. М.: Высшая школа, 1989. - 207 с.

45. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: Издательский дом Герда, 2003. - 240 с.

46. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: пер. с англ. / гл. ред. Серии Соколов Я.В. -М.: Внешторгиздат, 1962. 188 с.

47. Ведерникова Н.И., Гендлер Г. Информационная асимметрия на рынке труда // Известия Санкт-Петербургского Университета Экономики и финансов. 2000. №4.-С. 15-17.

48. Венецкий И.Г. Вариационные ряды и их характеристики. -М.: 1970.-159с.

49. Венецкий И.Г., Венецкая В.И. Основные математико-статистические понятия и формулы в экономическом анализе. -М.: Статистика. 1979. 448 с.

50. Венсель В.В. Интегральная регрессия и корреляция: статистическое моделирование рядов динамики. М.: Финансы и статистика, 1983. - 223с.

51. Виноградова Н.М., Евдокимов В.Г., Хитарова Е.М. Общая теория статистики. 376 с.

52. Волков Д. Ивакин Д. Информационная асимметрия на внутреннем рынке корпоративных облигаций // Рынок ценных бумаг. 2004. №13 с. 19-23.

53. Выгон Г.В. Методы оценки нефтеперерабатывающих компаний в условияхнеопределенности // Аудит и финансовый анализ. 2001. №1. - С. 28-30.

54. Гамм Р.В., Паркшеян Х.Р. Опыт применения финансового анализа на ЗАО "Бизнес-сервис" // Аудит и финансовый анализ. 2000. №2. - С. 11-15.

55. Гвоздиков A.B. Финансовый анализ: методы и последовательность. Ставрополь: Агрус, 2003. - 64 с.

56. Глазунов В.Н. Учет благосостояния владельцев при анализе финансового состояния фирмы // Аудит и финансовый анализ. 2000. №1.

57. Гонтарь Ю.А. Асимметрия экономического развития регионов. Ставрополь: Кн. издательство, 2001. - 211 с.

58. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Финансы и статистика, 2001. - 301 с.

59. Добрынская В.В. Проблемы асимметрии информации на финансовом рынке // Управление корпоративными финансами. 2004 г. №3. - С. 7-12.

60. Дружинин Н.К. Математическая статистика в экономике. -М.: 1971. 263 с.

61. Ежова JI.H. Эконометрика. Иркутск. 2002. 311 с.

62. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики. -М.: Финансы и статистика. 2005. 654 с.

63. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. М.: АО «Бизнес школа Интел-синтез», 1994. - 118 с.

64. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1996.-206с.

65. Жиглинский И.Ю. Влияние информационной асимметрии на анализ финансового состояния предприятий АПК // Вестник Новгородского государственного университета. 2006. №37. - С. 55 - 58.

66. Жиглинский И.Ю. Информационная асимметрия и ее влияние на анализ финансового состояния предприятий АПК Ленинградской области // Известия Санкт-Петербургского Государственного Университета Экономики и Финансов. 2006. №4. - С. 256 - 259.

67. Злобин Е.Ф. Агропромышленная интеграция в условиях рыночной экономики. -М.: Финансы и статистика, 2003. с. 363.

68. Карлин Т., Макмин А. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP). М: Инфра-М, 1998.-447 с.

69. Карлин Т., Макмин А. Анализ финансовой отчетности. / пер. Данилова Ю.Д. -М.: Инфра-М, 1993.-414 с.

70. Качалин В.В.Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.:"Дело", 2000г. - 431 с.

71. Кейндел М.Дж. Временные ряды. / пер с англ. М.: Финансы и статистика, 1981.- 199 с.

72. Кильдишев Г.С., Френкель A.A. Анализ временных рядов и прогнозирование. М.: Статистика, 1973. - 103 с.

73. Кильдишев Г.С., Шмойлова P.A. Статистический анализ рядов динамики. -М.: Статистика, 1980. 115 с.

74. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. -М.: Бухгалтерский учет, 1998. 192 с.

75. Ковалев В.В., Ковалев Вит. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности. М.: Проспект, 2004. - 430 с.

76. Коваленко И.Н. Филиппова A.A. Теория вероятностей и математическая статистика. М.: Высшая школа, 1982. - 256 с.

77. Коссандрова О.Н., Лебедев В.В.Обработка результатов наблюдений. -М.: Наука, 1970. 85 с.

78. Коуз Р. Фирма, рынок и право. Пер. с англ. Пинскер Б. Нью-Йорк.; Телекс, 1991 г. -191 с.

79. Крейнина М.Н. Вопросы рентаельности овощеводства в специальных овоще-картофельных совхозах. М. 1984г. - 22 с.

80. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М.: Дело и сервис, 1997. - 224 с.

81. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. -М.:Дело и сервис, 1999.-111с.

82. Крутик А.Б., Никольская Е.Г. Инвестиции и экономический рост предпринимательства. СПб.: Лань, 2000. - 544 с.

83. Лайнер А.Г. Методы оценки эффективности финансово-экономической деятельности сельскохозяйственных предприятий на основе использования средств математической статистики и вычислительной техники. М.: Агроинформси-стема, 2003. - 35 с.

84. Лайнер А.Г., Толстов М.Е. Экономический мониторинг хозяйствующих субъектов АПК // Механизация и электрификация сельского хозяйства. 2001. № 1. - С. 6-9.

85. Лавров Н.Г., Марков Ю.Т. Планирование в условиях неопределенности// Экономика и математические методы. 1975 вып.№2. - С. 226-238.

86. Липкин М.И. Кривые распределения в экономических исслеованиях. -М.: Статистика. 1972. 144 с.

87. Луценко Е.В. Системно-когнитивный анализ в управлении АПК. Краснодар: Кубанский аграрный университет, 2003. - 28 с.

88. Матвейчева Е.В., Вишнинская Г.Н. Традиционный подход к оценке финансовых результатов деятельности предприятия (на примере ЗАО "Уралсельэнер-гопроект") // Аудит и финансовый анализ. 2000. №1.

89. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений. -М.: Аудит, 1997. -407 с

90. Митропольский А.К., Техника статистических вычислений. -М.: Физматиз, 1961.-479 с.

91. Монахов A.B. Математические методы анализа экономики. СПб.: Питер, 2002. - 176 с.

92. Монгенпггерн О. О точности экономико-статистических наблюдений. / Пер. с англ. М.: Статистика, 1968. - 292 с.

93. Морозов A.C. Факторный анализ // Аудит и налогообложение.- 2002. №9. -С. 13-16

94. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. Учебное пособие. -М.: Высшая школа, 1997. 190 с.

95. Недосекин А.О. Применение теории нечетких множеств к задачам управления финансами // Аудит и финансовый анализ. 2000. №2.

96. Никифорова H.A. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и сервис, 1998.- 118 с.

97. Николаева С.А. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования. М.: УРСС, 2001. - 239 с.

98. Новодворский В.Д., Пономарева JI.B., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1994. - 90 с.

99. Новодворский В.Д., Хорин А.Н., Слабинский В.Т. Отчетная информация и ее пользователи // Бухгалтерский учет. 1993. №9. - С. 7-18.

100. Осипов Г.В. Статистические методы анализа информации в социологических исследованиях. М.: 1979. - 319 с.

101. Павлова А. А Методическое пособие по курсу экономического анализа деятельности предприятий АПК. М.: Финансы, 1995. - 105 с.

102. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет в России и международные стандарты // Бухгалтерский учет. 1997. №7. - С. 3-7.

103. Патров В.В. Составление годовой бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2005. №2. - С. 9-22.

104. Петров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. -М.: 1993. 255 с.

105. Погостинская H.H., Погостинский Ю.А. Системный анализ финансовой отчетности. -СПб.: Издательство Михайлова. 1999. 96 с.

106. Политова И.Д., Сергеев С.С., Зинченко А.П., Гатаулин А.М. Практикум по общей теории статистики и сельскохозяйственной статистике. М.: Статистика, 1980. - 303 с.

107. Полищук Л.И. Микроэкономическая теория: проблемы асимметричной информации и общественных благ. М.: Финансы и статистика, 2003. - 87 с.

108. Почепцов Г.Г. Информационные войны.-М.:Рефл-бук.Ваклер,2000.-573с.

109. Пронникова О.Н., Пронников В.Г. Практикум по экономическому финансовому анализу. Йошкар-Ола. 2000. 135 с.

110. Рабкина Н.Е., Мигранова Л.А. Логарифмически-нормальные модели распределения заработной платы и доходов рабочих и служащих. -М.: ЦЭМИ. 1979. 43 с.

111. Рабкина Н.Е., Римашевская Н.М. Основы дифференциации заработной платы и доходов населения. -М.: Экономика. 1972. 315 с.

112. Руденская И.П. Скрипка В.И. Финансовый анализ в аудите // Аудит и финансовый анализ. 2001. №1.

113. Русак H.A. Экономический анализ деятельности перерабатывающих предприятий АПК. М.: Перспектива, 1990. - 270 с.

114. Рыбакова Р.Ю. Бюджетная асимметрия и пути ее сокращения. Автореферат диссертации на соискание ученой степе™ к.э.н. М.: 2004 г. - 28 с.

115. Римашевская Н.М., Шевяков А.Ю., Кузнецова К.С. Система экономико-математических моделей для анализа и прогноза уровня жизни. -М.: Наука. 1986. 262 с.

116. Рыманова Л. Теоретические аспекты обеспечения финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий// АПК: экономика. -2002.№9. -С. 38-48

117. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник. 3-е изд. Минск: Новое знание, 2003. 696 с.

118. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Ин-фра-М, 2003. - 400 с.

119. Савицкая Е.В., Евсеев О.В. Экономический словарь-гипертекст для юных бизнесменов. М.: Финансы и статистика, 1994. - 189 с.

120. Савушкин. М.В. Проблемы совершенствования экономического анализа и финансовый анализ в СХП. Казань: ТИСБИ, 2000. - 104 с.

121. Савчук В. Мониторинг текущего состояния предприятия // Финансовый Директор.-2004. №1.

122. Сергеев Л. И. Финансы и кредит субъектов Российской Федерации. Калининград: 1999. 1036 с.

123. Сидоров A.A., Байкаев В.Ф. Информация как экономическая категория // ЭКО. 2000. №8. С. 18-21.

124. Симиренко О.В. Практикум по экономическому анализу часть I. Комплексный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Невинномысск. 2002. -38 с.

125. Смекалов П.В., Малыш М.Н., Тютюнник М.Ю., Терехов М.А. Практикум по экономическому анализу деятельности предприятий АПК. СПб.: 1996.

126. Смекалов П.В. Ораевская Г.А. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. М.: Финансы и статистика, 1991. - 303 с.

127. Соколов В.Н. Методы оценки предприятия.-СПб.:СПбГИЭА,1998.-144 с.

128. Соколов Я.В. Бычкова С.М. Достоверность и добросовесность составлениябухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 1999. №12.

129. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. -М.: Прогресс, 2000. -495 с.

130. Соколов Я.В. Пятов M.JI. Бухгалтерская отчетность: степень возможной реальности // Бухгалтерский учет. 1997. №1.

131. Соколова Т.П. Чудилин Г.И. Экономический анализ и диагностика деятельности сельскохозяйственных предприятий. М.: ИИЦ Статистика России, 2003. - 192 с.

132. Справочник по прикладной статистике под редакцией Э. Ллойда и У. Ле-дермана, т. 1. М.: Финансы и статистика, 1989. 508 с.

133. Справочник по прикладной статистике под редакцией Э. Ллойда и У. Ле-дермана, т. 2. М.: Финансы и статистика, 1990. 525 с.

134. Стиглер Дж. Экономическая теория информации / Теория фирмы, под ред. Гальперина В.М. СПб.: Экономическая школа, 1995. - С. 507-529.

135. Стиглиц Дж. Асимметрия информации и экономическая политика // Экономическое обозрение. 2001. № 46(446).

136. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. / пер. с англ. Ю.АОгибина, под ред. Б.С. Лисовисса. СПб.: СИРИН, 1998. - 302 с.

137. Стоупьер Т. Информационное богатство: профиль постиндустриальной экономики / Новая технологическая волна на Западе. М.: Прогресс, 1986. - С. 392 - 409.

138. Суслов И.П. Общая теория статистики. М.: 1970. - 384 с.

139. Суслов И.П. Основы теории достоверности статистических показателей. Новосибирск. Наука (Сибирское отделение), 1979. 304 с.

140. Тарасов А.С., Коломийцева Н.В., Берестова Н.Э. Комплексный анализ экономической деятельности сельскохозяйственного предприятия. Новочеркасск: ТЕМП, 2004.-232 с.

141. Теплова Т.В. Планирование в финансовом менеджменте. М.: ВШЭ. 1998. -140 с.

142. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности, М.: Экономика, 1992. 159 с.

143. Уитгл П. Вероятность. М.: Наука, 1982. - 287 с.

144. Федорищев Д.В. Асимметрия развития экономической системы. -Саратов.: Саратовский гос. техн. ун-т, 2004. 35 с.

145. Филин С.А. Неопределенность от недостатка информации. // РИСК. -2000. №1-2. - С. 50-54.

146. Харченко Л.П., Долженкова В.Г., Ионин В.Г. Статистика. М.: Инфра-М, 1998.-310 с.

147. Хеддервик К. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий / под ред. Ю.Н.Воропаева. М.: Экономическая школа, 1996. - 189 с.

148. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: ЮНИТИ, 1996. - 663 с.

149. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета. М.: Олимп-Бизнес, 1997. -159 с.

150. Хомидов А.У. Анализ бухгалтерского баланса // Аудит и финансовый анализ. 2001. №1.

151. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000. - №1.

152. Чеглакова С. Г. Финансовый анализ деятельности предприятий АПК. Рязань: Узоречье, 2000. - 126 с.

153. Чеботарь Ю.М. Антикризисная программа предприятия: как избежать банкротства и стать прибыльным. М.: Мир деловой книги, 1997. - 128 с.

154. Черкова Е.В. Действует ли менеджер в интересах акционеров. М.: Олимп-Бизнес, 1999. - 35 с.

155. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. -М.: Инфра-М, 2001. 256 с.

156. Чупров C.B. Анализ нормативов показателей финансовой устойчивости предприятия // Финансы. 2003. №2. - с. 17-19.

157. Шеннон К. Работы по теории информации и кибернетике. М.,1963.-829с.

158. Шеремет А.Д. Внутрихозяйственный расчет и экономический анализ. М.: Финансы и статистика, 1989. - 120 с.

159. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятий. М.: Экономика, 1974. - 253 с.

160. Шеремет А.Д. Рихман В.Н. Бухгалтерский учет в рыночной экономике. -М.: Инфра-М, 1996.-271 с.

161. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа. М.: Ин-фра-М, 2001.-208с.

162. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс, пер. с нем. Цедербаума С.И. под ред. Лунского Н.С. М.: Экономическая жизнь, 1926. - 520 с.

163. Шмальц К. Анализ баланса хозяйственного предприятия в САСШ. пер. с нем. Сандлера И.С. М.: Красный пролетарий, 1931. - 88 с.

164. Шмойлова P.A., Минашкин В.Г., Садовникова H.A. Практика по теории статистики. М.: Финансы и статистика, 2006. - 415 с.

165. Шнейдман Л.З. Финансовое положение предприятия: различные концепции // Финансовая газета. 2000. №45.

166. Эдельгауз Г.Е. Достоверность статистических показателей. М.: Статистика, 1977.-278 с.

167. Эрроу К. Информация и экономическое поведение // Вопросы экономики. -1995. -№5 С.98-105.

168. Юзбашев М.М. Методы изучения динамики распределений и зависимостей. М.: Статистика, 1974. - 187 с.

169. Юзбашев М.М. Методы статистического изучения распределений в социальной и финансово-экономической жизни. СПб.:СПбГУЭФ, 1995. -127с.

170. Юзбашев М.М., Манелля А.И. Статистический анализ тенденций и колеблемости. -М.: Финансы и статистика, 1983. 207 с.

171. Юзбашев М.М. Пострегрессионный индексный анализ. Л.: 1989. - 16 с.

172. Яглом A.M., Яглом И.М. Вероятность и информация. М.: Наука, 1973. -511с.

173. Яремко Н.И. Использование выборочного метода при проведении ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий и учреждений АПК России. Методические рекомендации. М.: ФГПУ «Росинформагротех», 2003. - 176 с.

174. Ястремский Б.С. Некоторые вопросы математической статистики. М.: Госстатиздат. 1961. - 192 с.