Развитие учетного и аналитического обеспечения резервной системы предприятий АПК

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Хорохордина, Наталья Васильевна  
  
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Хорохордина, Наталья Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Воронеж

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

208

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Хорохордина, Наталья Васильевна

ВВЕДЕНИЕ.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

1.1. Экономическая сущность резервов как объекта бухгалтерского учета и экономического анализа.

1.2. Нормативная правовая база создания и функционирования резервной системы организации.

1.3. Основные подходы к признанию и раскрытию резервов в отечественном бухгалтерском учете и Международных стандартах финансовой отчетности.

2. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ И УЧЕТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА.

2.1. Разработка внутрифирменных положений по созданию и функционированию резервной системы сельскохозяйственной организации.

2.2. Организация бухгалтерского учета элементов резервной системы.

2.3. Методические положения признания и раскрытия резервов в бухгалтерском учете и отчетности.

3. АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.

3.1. Система комплексного экономического анализа финансовых резервов.

3.2. Применение экономико-математических методов в перспективном анализе резервов сельскохозяйственных товаропроизводителей.

3.3. Текущий и ретроспективный анализ экономических резервов организаций агропромышленного комплекса.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие учетного и аналитического обеспечения резервной системы предприятий АПК"

В современной рыночной экономике организации агропромышленного комплекса вынуждены сталкиваться с жесткими условиями динамичной маркетинговой среды, высокой конкуренции отечественных и иностранных производителей, перманентной недостаточностью финансовых ресурсов и несовершенством законодательного нормативного регулирования финансово-хозяйственной деятельности. Необходимым условием успешной деятельности в данных условиях является рациональное и эффективное построение системы управления организацией, опирающееся на всеобъемлющую, надежную и интегрированную систему бухгалтерского учета, экономического анализа и внутрихозяйственного контроля. Тенденции к объединению функций прогнозирования, планирования, учета, анализа и контроля в рамках единой учетно-аналитической системы, воплощающиеся в концепциях управленческого учета и контроллинга, повышают значимость учетных работников, переводя их из ранга простых регистраторов хозяйственных операций в положение помощников руководства по финансово-экономическим вопросам с передачей части функций финансового управления. Указанные тенденции определяют необходимость расширения традиционных направлений бухгалтерского учета, прежде всего, в сторону развития информационной базы и встроенных методов управления активами, обязательствами и рисками хозяйствующих субъектов.

Резервирование средств является одним из наиболее известных и широко применяемых методов управления рисками, нашедшим отражение в бухгалтерской модели финансово-хозяйственной деятельности организаций практически с момента возникновения двойной записи и начала бурного развития бухгалтерского учета. Новые задачи, встающие как перед самой системой экономических резервов хозяйствующих субъектов, так и перед системой бухгалтерского учета как основным инструментом формирования информационной базы и осуществления текущего управления, определяют актуальность дальнейшего развития и адаптации методов учета и анализа резервов к современным потребностям.

Продолжающиеся процессы реформирования бухгалтерского учета в нашей стране, предстоящий переход на бухгалтерские стандарты, полностью совместимые с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) также обусловливают важность проведения сравнительного анализа положений отечественных и международных стандартов применительно к учету бухгалтерских резервов и их признанию в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Внедрение в практику положений и принципов Международных стандартов позволит существенно повысить информационную ценность показателей бухгалтерской отчетности и доверие к ней со стороны потенциальных кредиторов и инвесторов, поскольку система принципов Международных стандартов финансовой отчетности ориентирована, прежде всего, на обеспечение информационных потребностей большинства пользователей отчетности.

Проблемы бухгалтерского учета и экономического анализа резервов были предметом исследования большого количества отечественных и зарубежных ученых-экономистов. Общие вопросы экономического анализа бизнес-рисков, связанных с потребностью в резервировании, рассматривались И.Т. Балабановым, Ю. Бригхэмом, Е.С. Ветнцелем, А.В. Воронцовским, А. Дикситом, И.Б. Загайтовым, Р. Кеннетом, Г.Б. Клейнером, В.В. Ковалевым,

A.В. Мельниковым, Дж.П. Морганом, Ф. Найтом, А.А. Первозванским, П.Д. Половинкиным, Р. Пиндайком, М.А. Роговым, К .Рэдхэдом,

B.Н. Салиным, И.М. Сурковым, А. Тюненом, Дж. Ван Хорном, К. Эрроу. В разработку теоретических и организационно-методических положений бухгалтерского учета и анализа резервов большой вклад внесли Ю.А. Бабаев, И. Бетге, М.И. Кутер, Д. Миддлтон, В.В. Палий, В.Ф. Палий, Ж. Ришар,

C.В. Романова, Я.В. Соколов, В.Я. Соколов, В.И. Ткач. Следует также отметить ученых, чьи труды оказали большое влияние на развитие теоретико-методологических положений бухгалтерского учета и экономического анализа, связанных с темой настоящего исследования, в частности, М.И. Баканова, В.И. Бариленко, С.Б. Барнгольц, О.В. Ефимову, Н.Т. Лабынцева, М.В. Мельник, Г.В. Савицкую, А.Д. Шеремета, В.Г. Широбокова, Л.З. Шнейдемана и др. В период планово-административной экономики благодаря исследованиям отраслевых научно-исследовательских институтов были обоснованы методы создания значительного количества бухгалтерских резервов (в сельском хозяйстве их число превышало 50 [96]). Выделялись такие, ныне практически вышедшие из поля зрения ученых-экономистов, резервы, как амортизационные фонды, порядок использования которых был регламентирован для обеспечения процессов воспроизводства и обновления основных производственных фондов. К сожалению, в последние десятилетия вопросы учетно-аналитического обеспечения системы экономических и бухгалтерских резервов организаций сферы агропромышленного комплекса оставались вне круга внимания отечественных специалистов и методологов бухгалтерского учета и экономического анализа. Поэтому назрела необходимость пересмотра действующего учетно-аналитического обеспечения системы резервов организаций агропромышленного комплекса, который позволил бы привести информационную базу и методы учета и управления резервами к потребностям современной бизнес-среды.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является комплексное исследование теоретических и организационно-методических положений бухгалтерского учета и экономического анализа резервов организаций агропромышленного комплекса, обеспечивающих решение важных прикладных задач управления операционной и финансовой деятельностью данных хозяйствующих субъектов.

Исходя из цели исследования, в работе поставлены следующие задачи, определяющие логику и структуру диссертации:

• уточнить сущность резервов как объектов бухгалтерского учета и экономического анализа;

• определить виды экономических и бухгалтерских резервов коммерческих организаций, в том числе организаций агропромышленного комплекса;

• систематизировать нормативную правовую базу бухгалтерского учета и экономического анализа резервов;

• обосновать значение комплексного управления резервами и сформулировать основные организационно-методические положения построения и функционирования резервной системы хозяйствующих субъектов;

• предложить подходы к организации бухгалтерского учета и признанию в финансовой (бухгалтерской) отчетности резервов организаций агропромышленного комплекса;

• установить место анализа резервов в системе комплексного экономического анализа;

• разработать методические подходы к проведению перспективного и текущего анализа резервов организаций агропромышленного комплекса. Объектомдиссертационногоисследования являются сельскохозяйственные организации Белгородской и Воронежской областей, на примере которых изучались особенности практического применения теоретических и методических положений, выдвинутых в данной работе.

Предметом исследования являются теоретико-методологические и организационно-методические проблемы бухгалтерского учета и экономического анализа резервов организаций агропромышленного комплекса, связанные с обоснованием, созданием и использованием резервов, а также с их признанием в бухгалтерском учете и финансовой (бухгалтерской) отчетности и с общей оценкой эффективности резервирования для организации.

Теоретической и методологической основой работы является применение объективных принципов научного познания, использование основных положений теории бухгалтерского учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля. В ходе исследования изучалась отечественная и переводная фундаментальная и специальная литература, зарубежная научная литература в оригинале, материалы научно-практических конференций и семинаров, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические и проектные материалы. Аппарат исследования включает такие общенаучные методы, как анализ и синтез, исторический и логический подход, системность и комплексность, дедукция и индукция, сравнение, формализация и моделирование. Методика исследования основывается на изучении и обобщении накопленных знаний в отечественной и зарубежной теории и практике, выполнении расчетно-аналитических процедур по анализу и оценке создания и использования резервов в сельском хозяйстве, на широком применении специальных методов экономического анализа и статистики, апробации полученных результатов на объектах исследования.

Научная новизна работы состоит в решении важных теоретико-методологических и организационно-методических проблем бухгалтерского учета и экономического анализа резервов организаций агропромышленного комплекса, имеющих существенное значение для эффективного функционирования системы учетно-аналитического обеспечения деятельности хозяйствующего субъекта. В процессе исследования получены следующие наиболее важные научные результаты:

• уточнена сущность экономических и бухгалтерских резервов и их значение для построения эффективной системы финансового управления коммерческими организациями;

• предложена классификация резервов, являющаяся основой организации их бухгалтерского учета и экономического анализа;

• выявлены специфические экономические резервы, характерные для организаций агропромышленного комплекса, цели их формирования и значение для обеспечения устойчивой финансово-хозяйственной деятельности;

• разработаны организационно-методические подходы к построению резервной системы организаций агропромышленного комплекса, интегрированной в систему бухгалтерского учета и финансового управления;

• определена система экономического анализа резервов и ее взаимосвязи с системой комплексного экономического анализа;

• сформулированы методические подходы к проведению перспективного и текущего анализа экономических резервов, установлению норм резервирования и оценке эффективности функционирования резервной системы хозяйствующих субъектов.

Практическая значимость исследования определяется возможностью применения разработанных методических подходов и систем аналитических показателей в учетно-аналитической работе организаций агропромышленного комплекса, государственных органов, осуществляющих регулирование деятельности, финансирование и иные формы поддержки сельского хозяйства, при совершенствовании отечественных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности, в организации и проведении учебного процесса по соответствующим экономическим специальностям. В частности, положениями, обладающими практической значимостью, являются организационно-методические подходы к построению резервной системы организаций агропромышленного комплекса и методические положения перспективного и текущего анализа экономических резервов организаций агропромышленного комплекса.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались на всероссийских и межрегиональных научно-практических конференциях и научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Воронежского государственного аграрного университета и Воронежского государственного университета. Результаты исследования внедрены в практику учетно-аналитической работы хозяйств Воронежской области, получили рекомендации Воронежского областного управления сельского хозяйства при администрации Воронежской области.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Хорохордина, Наталья Васильевна

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведенное исследование теоретических и организационно-методических проблем экономического анализа, бухгалтерского учета и признания в финансовой (бухгалтерской) отчетности резервов позволило сделать следующие основные выводы и внести ряд предложений:

1. Резервы как самостоятельное понятие и учетная категория достаточно давно известны в бухгалтерском учете. Выделенные в диссертации подходы к признанию резервов в бухгалтерском учете и отчетности позволяют говорить о многостороннем характере и различном понимании бухгалтерской категории резервов как: самостоятельных статей активов, условных учетных категорий пассивов - распределяемых затрат, строго соответствующих друг другу статей активов ипассивов, пассивов - источников собственных или заемных средств организации.

Трактовка резервов как исключительно активов или как активов и пассивов одновременно не позволяет сформировать адекватное понимание резервов предстоящих расходов, а "амортизационный" подход неприменим к оценочным резервам. Считаем, что источник понимания сущности резервов следует искать в теоретической модели, заложенной в основу современного бухгалтерского учета (в том числе в основу Принципов МСФО) и состоящей в синтезе статической и динамической бухгалтерии.

Расхождения между статическим и динамическим балансом соответствуют величине оценочных резервов и признанных условных фактов хозяйственной деятельности (условных обязательств). Именно резервы являются регулирующими статьями, позволяющими объединить доходы и расходы, признанные в бухгалтерском учете по методу начисления, в исторической оценке, в суммах, эквивалентных денежным поступлениям, с активами и обязательствами, оцененными на конец периода по справедливой стоимости. Благодаря этому финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно как финансовое положение, так и результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период, при допущении отдельного раскрытия сумм начисленных и списанных за период резервов.

Сформулированная позиция, согласно которой финансовая (бухгалтерская) отчетность может строиться на основе подходов как статической, так и динамической балансовой теории, а резервы являются регулирующими статьями, позволяющими увязать оба подхода в единое целое, дает возможность обоснованно подойти к определению сущности резервов в бухгалтерском учете. Резервы в бухгалтерском учете могут представлять собой регулирующие статьи, отражающие разницу в оценках активов и обязательств по статической и динамической балансовым теориям при их совместном применении для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Данное определение относится к современному бухгалтерскому учету в той мере, в которой его принципами последовательно реализован равноправный синтез статической и динамической концепций.

Для практического применения необходимо уточнить определение бухгалтерских резервов следующим образом:

Резервы в бухгалтерском учете представляют собой регулирующие статьи, уточняющие величину активов и обязательств при последовательной реализации набора принципов современной модели бухгалтерского учета, а именно принципа осмотрительности, учета по методу начисления, допущения непрерывности деятельности и оценки по справедливой стоимости.

2. В работе проведена оценка существующих классификаций резервов и сделан вывод, что отмеченных классификационных признаков недостаточно для проведения анализа и обоснования управленческих решений. На основе понимания экономической сущности и качественных характеристик резервов предложена их классификация для целей бухгалтерского учета и экономического анализа. В первую очередь, следует выделять экономические и бухгалтерские(финансовые) резервы. Экономические резервы создаются как обособленная часть активов хозяйствующего субъекта и предназначены для компенсации потерь при рисковых событиях или для сглаживания единовременных (пиковых) затрат. Создание и использование экономических резервов способствует приросту уровня благосостояния собственников организации. Бухгалтерские или финансовые резервы являются регулирующими статьями финансовой (бухгалтерской) отчетности и признаются в составе пассивов, обладая рядом признаков, характерных для обязательств с неопределенным временем или датой. Цель создания бухгалтерских резервов - соблюдение принципа осмотрительности, оценки по справедливой стоимости и других основополагающих требований, лежащих в основе современного бухгалтерского учета. В состав бухгалтерских резервов входят резервы предстоящих расходов, носящие т.н. амортизационный характер, резервы по условным фактам хозяйственной деятельности и оценочные резервы.

Источником формирования бухгалтерских резервов может выступать чистая прибыль, расходы по обычным видам деятельности или внереализационные расходы хозяйствующего субъекта. Бухгалтерские (финансовые) резервы признаются в отчетности в виде отдельных статей, как корректировки других статей отчетности или как элементы собственного капитала. По признаку регламентации действующим законодательством бухгалтерские резервы подразделяются на обязательные и создаваемые в инициативном порядке.

Для классификации резервов используются также признаки периодичности создания и длительности использования, достаточности для покрытия возникающих расходов (достаточные, недостаточные и избыточные резервы), по существенности для понимания финансового состояния и результатов деятельности организации, плановому характеру (явные и скрытые резервы) и управляемости (резервы, контролируемые полностью и частично).

Изменения формулировок и классификационных групп по таким ранее известным классификациям, как экономическая сущность резервов, цель их образования и т.д., обусловлены необходимостью следования принципам, заложенным выше при определении сущности резервов как экономической и бухгалтерской категории. Классификация экономических и бухгалтерских резервов выступает основой организации их бухгалтерского учета, экономического анализа,внутрихозяйственного контроля, а также построения резервной системы хозяйствующего субъекта.

3. Учитывая особенности управления резервами в условиях аграрного производства и подчеркивая важность интеграции учета и анализа, мы считаем необходимым выделить самостоятельную резервную систему хозяйствующего субъекта как совокупность активов и обязательств, методов прогнозирования, анализа и управления экономическими и бухгалтерскими резервами на базе системы бухгалтерского учета. Резервная система охватывает учетную политику организации в части методов формирования бухгалтерских резервов и организации учета экономических резервов, включает в себя анализ обоснованности и эффективности создания и использования резервов, функционирует на уровне финансового управления хозяйствующим субъектом при поддержке учетно-аналитических подразделений.

Целью создания и функционирования резервной системы организации, с точки зрения стратегического и текущего управления, является минимизация последствий рисков и пиковых (аномальных) событий в финансово-хозяйственной деятельности. Достижение первой части общей цели обеспечивают пассивные (здесь: отражаемые в пассиве баланса) резервы по условным фактам хозяйственной деятельности, второй части - пассивные резервы предстоящих расходов и активные расходы будущих периодов. Для достижения поставленной цели резервная система должна решать ряд практических задач: обеспечивать выявление потенциальных рисков и пиковых событий, способных нарушить нормальный ход финансово-хозяйственной деятельности; располагать процедурами оценки вероятности и последствий рисков, расчета оптимального распределения пиковых нагрузок; включать интегрированные процедуры оценки требуемой величины, периодичности создания и использования соответствующих резервов; иметь механизмы управленческих воздействий для создания указанных резервов и санкционирования их использования; опираться на информационную систему учета создаваемых и используемых резервов, рисковых событий и пиковых затрат, интегрированную в систему учета прочих фактов хозяйственной жизни организации; создавать обратную связь для оценки соответствия величины созданных резервов реальным потребностям и для определения общей и сравнительной эффективности управления рисками.

Резервная система организации должна быть встроена в систему бухгалтерского учета, в противном случае для реализации соответствующих функций менеджерам придется дублировать существующие подсистемы учета и контроля. В то же время, резервная система выходит за рамки бухгалтерского учета, включая в себя подсистемы, относящиеся к системе комплексного экономического анализа, финансового менеджмента, оперативного и стратегического управления. Элементами резервной системы должны являться как собственно резервы (экономические и бухгалтерские), так и соответствующие подсистемы учета, прогнозирования, анализа, планирования, текущего и последующего контроля, входящие в системы бухгалтерского учета, комплексного экономического анализа и финансового управления субъекта. Резервная система выступает надстройкой на фундаменте существующих подсистем учета, анализа, контроля и управления, что позволяет значительно снизить затраты на ее организацию и повысить эффективность функционирования.

4. В ходе проведенного исследования отраслевой статистики ЦентральноЧерноземного региона автор выделяет следующие основные виды рисков, характерных для сельскохозяйственных товаропроизводителей: гибель озимых культур; гибель яровых культур; гибель многолетних насаждений; падеж продуктивного скота; гибель животных на выращивании и откорме.

Перечисленные риски являются комплексными, складывающимися под влиянием многих факторов. Например, гибель озимых зерновых культур может быть связана с вымерзанием, выпреванием, вымыванием и т.д. При современном состоянии отраслевой информационной базы не представляется возможным детализировать данные риски с достаточной степенью надежности, тем не менее, для целей анализа перспектив резервирования имеющихся данных достаточно. С точки зрения оценки необходимости и величины экономических резервов следует оценивать лишь общую сумму потерь сельскохозяйственного предприятия, без выявления конкретных действовавших факторов риска.

Анализ статистических данных хозяйств Центрально-Черноземного региона позволил выявить кривые распределения потерь по указанным видам рисков. Фактические распределения вероятностей оказываются достаточно далеки от кривой нормального распределения, что следует учитывать при оценке норм резервирования. Оцененные кривые распределения вероятностей имеют значительную левую асимметрию и явный положительный эксцесс, то есть максимум потерь группируется в области незначительных (ниже среднего) величин убытков.

На основании полученного перечня рисков рекомендуется создавать соответствующие экономические резервы, управление которыми является основной задачей резервной системы организаций агропромышленного комплекса. Предложен порядок расчета нормативов резервирования, базирующийся на оценках операционных и финансовых рисках и на зависимости между уровнем риска и уровнем оптимальной величины экономического резерва.

5. По мнению диссертанта, основная цель экономического анализа резервов состоит в том, чтобы оценить эффективность резервирования как влияние на уровень благосостояния собственников организации. Достижение указанной цели сводится к решению следующих основных задач: оценка потребности в резервировании отдельных бизнес-рисков хозяйствующего субъекта; определение оптимальной величины нормы резервирования (перспективный анализ); текущий и ретроспективный анализ эффективности резервирования; определение влияния резервов на денежные потоки и средневзвешенную цену капитала.

Общность поставленной цели и задач определяют единство анализа резервов как блока системы комплексного экономического анализа. Указанное единство является не только логическим, но и методическим: различные направления анализа резервов характеризуются сходными методами. При построении системы анализа экономических резервов необходимо исходить из их классификации и задач, стоящих перед данной системой.

Автором аргументировано доказано, что комплексный анализ экономических резервов должен начинаться с предварительной оценки направлений и потребностей в резервировании. Указанная оценка проводится на основе выявления важнейших не страхуемых и не хеджируемых бизнес-рисков. В дальнейшем анализ проводится по группам возможных потерь и неравномерных расходов по основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Анализируется такжеразмещение резервов в составе внеоборотных активов, материально-производственных запасов, денежных средств и финансовых вложений. На основе анализа эффективности размещения и ликвидности резервов, а также оценки эффективности их использования как влияния на расчетную рыночную стоимость организации формируется обобщающая оценка эффективности функционирования резервной системы коммерческой организации.

6. Диссертационное исследование показало, что бухгалтерские (финансовые) резервы в системе комплексного анализа не представлены в явном виде. Это обусловлено их вторичной ролью в финансово-хозяйственной деятельности организации и отсутствием прямого, непосредственно оцениваемого влияния на средневзвешенную цену капитала и оценку рыночной стоимости хозяйствующего субъекта. Анализ бухгалтерских резервов сводится к оценке их обоснованности, проводимой, главным образом, в ретроспективном плане, на основе последующих событий, и может быть отнесен скорее к контролю достоверности и соответствия, нежели к экономическому анализу.

Формирование системы комплексного экономического анализа резервов способствует оперативному и систематическому проведению анализа для обеспечения информационных потребностей стратегического и оперативного управления, эффективному функционированию резервной системы, повышению финансовых результатов и устойчивости организации в долгосрочном периоде.

7. В рамках функционирования предприятий АПК автором предлагается комплекс подходов к организации учета экономических и финансовых резервов, основанный на сформулированной выше классификации резервов и выделении специфических резервов, характерных для сельскохозяйственных товаропроизводителей. В частности, на счете 96 "Резервы предстоящих расходов" обосновывается выделение субсчетов для резервов распределяемых затрат, резервов под потери по условным фактам хозяйственной деятельности и резервов прочих ожидаемых потерь. В состав последних входят, например, резервы под потери при транспортировке и хранении готовой продукции, по которым разработан порядок ведения бухгалтерского учета, отражающих их экономическую сущность и отраслевую специфику. На счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" также рекомендуется открывать субсчета для отражения начисленных иизрасходованных сумм резервов, предназначенных для сглаживания единовременных расходов по текущей и инвестиционной деятельности. Учет рекомендуется вести в специальных регистрах - ведомостях учета операций по созданию и использованию резервов.

8. Итогом критического анализа методических подходов к проведению текущего и перспективного анализа экономических резервов является предложенные автором к использованию детерминированные модели факторных зависимостей, рекомендуемые для проведения текущего анализа и оценки нормы резервирования. Указанные модели разработаны на основе сформулированной классификации и общих подходов к анализу экономических резервов. Основным направлением апробации полученных результатов являлся резерв под гибель озимых культур. Факторная модель оценки эффективности данного резерва представляет собой зависимость средней урожайности отчетного года от урожайности озимых, яровых и пересеянных весной отчетного года озимых. Диссертационное исследование показало, что анализ данной зависимости рекомендуется проводить методом цепных подстановок, что дает возможность определить влияние отдельных факторов на уровень средней урожайности и рассчитать оптимальную структуру посевных площадей. С этой целью зависимость рекомендуется оптимизировать методом подбора доли озимых посевов, чтобы достичь максимального значения средней урожайности при заданных значениях урожайности озимых, яровых и уровне потерь. Изменяемой переменной служит доля площадей под озимые посевы, ограничением - предельный уровень риска, оцениваемый как вероятность снижения средней урожайности ниже заданной величины. Ориентиром для порогового значения средней урожайности служит наименьшее из значений урожайности озимых и яровых, скорректированных на коэффициенты потерь.

9. В целях завершенности внесенных в диссертации предложений по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения резервной системы предприятий АПК, автором разработаны модели текущего и ретроспективного факторного анализа резервов, ставящие в зависимость прибыль от продаж сельскохозяйственной продукции от уровней урожайности и доли пересеваемых площадей. Проведение анализа на основе данной зависимости рекомендуется осуществлять методом цепных подстановок в специальных аналитических таблицах.

Факторный анализ экономических резервов позволяет выявить направления дальнейшего совершенствования резервной системы, пути повышения устойчивости и эффективности деятельности организации -сельскохозяйственного товаропроизводителя в условиях динамичной рыночной среды и высокой конкуренции.

Таким образом, внесенные предложения по формированию резервной системы и модификации рабочих планов счетов, позволят обеспечить надлежащую информационную базу для проведения факторного анализа резервов и оценки норм резервирования. Информацию о создании и использовании резервов следует раскрывать во внутренней и, при существенности резервирования для оценки финансового положения субъекта, внешней публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе предлагаемых отчетных форм. Указанные мероприятия будут способствовать повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей, эффективности их финансово-хозяйственной деятельности и прозрачности финансовой (бухгалтерской) отчетности, что в конечном итоге должно способствовать долгосрочному развитию и росту данных хозяйствующих субъектов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Хорохордина, Наталья Васильевна, 2006 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // http://www.consultant.ru/online/

2. Налоговый кодекс Российской Федерации // http://www.consultant.ru/online/

3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ // http://www.consultant.ru/online/

4. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 № 208-ФЗ // http://www.consultant.ru/online/

5. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 № 14-ФЗ // http://www.consultant.ru/online/

6. Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" от 08.12.1995 № 193-Ф3 // http://www.consultant.ru/online/

7. Федеральный закон "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" от 09.07.2002 № 83-Ф3 // http://www.consultant.ru/online/

8. Закон РФ от 19.06.1992 № 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" // http://www.consultant.ru/online/

9. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-Ф3 "О рынке ценных бумаг" // http://www.consultant.ru/online/

10. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // http://www.consultant.ru/online/

11. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" // http://www.consultant.ru/online/

12. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // http://www.consultant.ru/online/

13. Постановление Правительства РФ "Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" от 23.09.2002 № 696 // http://www.consultant.ru/online/

14. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" // http://www.consultant.ru/online/

15. Постановление Правительства РФ от 12.11.2002 № 814 "О порядке утверждения норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей" // http://www.consultant.ru/online/

16. Постановление Правительства РФ от 12.11.2002 № 814 "О порядке утверждения норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей" // http://www.consultant.ru/online/

17. Постановление Правительства РФ от 11.04.2003 N 213 "Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы" // http://www.consultant.ru/online/

18. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 "Учетная политика организации": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 № 60н // http://www.consultant.ru/online/

19. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н // http://www.consultant.ru/online/

20. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 № 44н // http://www.consultant.ru/online/

21. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 "Учет основных средств": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001 № 26н // http://www.consultant.ru/online/

22. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 7/98 "События после отчетной даты": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 25.11.1998 № 56н // http://www.consultant.ru/online/

23. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/01 "Условные факты хозяйственной деятельности": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 28.11.2001 № 96н // http://www.consultant.ru/online/

24. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 "Доходы организации": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н // http://www.consultant.ru/online/

25. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 "Расходы организации": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № ЗЗн // http://www.consultant.ru/online/

26. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27.01.2000 № 11н // http://www.consultant.ru/online/

27. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 19.11.2002 № 114н // http://www.consultant.ru/online/

28. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений": Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н // http://www.consultant.ru/online/

29. Приказ Министерства финансов РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 22.07.2003 № 67н // http://www.consultant.ru/online/

30. Приказ Министерства финансов РФ "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" от 31.10.2000 N 94н // http://www.consultant.ru/online/

31. Приказ Министерства финансов РФ "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов" от 28.12.2001 № 119н // http://www.consultant.ru/online/

32. Приказ Министерства финансов РФ "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств" от 13.10.2003 № 91н // http://www.consultant.ru/online/

33. Приказ Министерства финансов РФ "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств " от 13.06.1995 № 49 // http://www.consultant.ru/online/

34. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" // http://www.consultant.ru/online/

35. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 19.06.2002 № 559 "Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учетуосновных средств сельскохозяйственных организаций" // http://www.consultant.ru/online/

36. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 31.01.2003 № 26 "Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов в сельскохозяйственных организациях" // http://www.consultant.ru/online/

37. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 16.05.2003 № 750 "Об утверждении специализированных форм первичной учетной документации" // http://www.consultant.ru/online/

38. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 02.02.2004 № 74 "Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету займов и кредитов в организациях агропромышленного комплекса" // http://www.consultant.ru/online/

39. Постановление ФКЦБ РФ от 29.11.1999 № 10 "О некоторых вопросах раскрытия информации на рынке ценных бумаг" // http://www.consultant.ru/online/

40. Постановление ФКЦБ РФ от 18.06.2003 № 03-30/пс "О стандартах эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг" // http://www.consultant.ru/online/

41. Постановление ФКЦБ РФ от 24.12.2003 № 03-48/пс "О порядке квалификации ценных бумаг" // http://www.consultant.ru/online/

42. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: Изд. на рус. яз. -М.: Аскери-АССА, 1999. 1135 с.

43. IAS Handbook: International Standards of Auditing, Assurance and Related Services // http://www.iasc.org/

44. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.- 141 с.

45. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, М.В. Мельник. М.: Финансы и статистика, 2004. - 534 с.

46. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 1996.- 188 с.

47. Бауэре Н. Актуарная математика. / Н. Бауэре, X. Гербер. Пер. с англ. - М.: Янус-К, 2001.-644 с.

48. Бетге И. Балансоведение / И. Бетге. Пер. с нем. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 228 с.

49. Бланк И.А. Управление активами / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2002. -720 с.

50. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2002. - 736 с.

51. Бланк И.А. Управление использованием капитала / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2002. - 656 с.

52. Бланк И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. Киев: Ника-Центр, 2002. - 752 с.

53. Бланк И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. Киев: Эльга, Ника-центр, 2002. - 527 с.

54. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхэм, JI. Гарпенски. Пер. с англ. - СПб.: Экономическая школа, 1997. - 669 с.

55. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений / М. Бромвич. Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.

56. Брэйли Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брэйли, С. Майерс. -Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 1997. - 1120 с.

57. Бурцев В.В. Сущность комплексного экономического анализа в современных условиях /В.В. Бурцев // Экономический анализ: Теория и практика. 2004. - № 8.

58. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами / Дж. Ван Хорн. Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2003 - 799 с.

59. Воронцовский А.В. Управление рисками / А.В. Воронцовский. СПб.: СпбГУ, 2000. - 150 с.

60. Генералова Н.В. Признание резервов в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" / Н.В. Генералова // Бухгалтерский учет. 2006. - № 10.

61. Генералова Н.В. Профессиональное суждение и его применение при формировании отчетности, составленной по МСФО / Н.В. Генералова // Бухгалтерский учет. 2005. - № 23.

62. Генералова Н.В. Учет предстоящих расходов по выводу из эксплуатации основных средств и восстановлению окружающей среды / Н.В. Генералова // Бухгалтерский учет. 2006. - № 4.

63. Гетьман В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности / В.Г. Гетьман // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2.

64. Гусаковская Е.Г. Экологические риски: страхование и учет / Е.Г. Гусаковская // Бухгалтерский учет. 2006. - № 1.

65. Давыдова JI.B. Финансовая стратегия и подходы к определению потенциала предприятия / JI.B. Давыдова, Н.Н. Соколова // Финансы и кредит.-2005.-№36.

66. Дружиловская Т.Ю. Признание, оценка и учет запасов по российским и международным стандартам / Т.Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет. -2006.-№ 1.

67. Илышева Н.Н. К вопросу о функциях финансового менеджмента организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов // Финансы и кредит. 2005. -№ 1.

68. Ирвин Д. Финансовый контроль / Д. Ирвин. Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1998.-480 с.

69. Карапетян A.JI. О совершенствовании понятийного аппарата финансового анализа коммерческой организации / A.JI. Карапетян, А.В. Мудрак // Экономический анализ: Теория и практика. 2004. - № 15.

70. Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность / Г.Б. Клейнер, B.JI. Тамбовцев, P.M. Качалов. -М.: Экономика, 1997. 135 с.

71. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 2001. - 768 с.

72. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 1997. - 511 с.

73. Колеватова О.А. Признание расходов в учете / О.А. Колеватова, Ж.Г. Михалева // Бухгалтерский учет. 2006. - № 4.

74. Коупленд Т. Стоимость компании: оценка и управление / Т. Коупленд, Т. Коллер, Дж Муррин. Пер. с англ. - М.: Олимп-Бизнес, 1999. - 578 с.

75. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета / М.И. Кутер. М.: Финансы и статистика, 2003. - 640 с.

76. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности / М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова. -М.: ИНФРА-М, 1998. 230 с.

77. Любушин Н.П. Теория экономического анализа: учебно-методический комплекс / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, Е.А. Сучков; под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: Экономистъ, 2006. - 480 с.

78. Мельников А.В. Риск-менеджмент: Стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования / А.В. Мельников. М.: Анкил, 2001. -140 с.

79. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансвых решений / Д. Мидцлтон. Пер. с англ. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

80. Палий В.Ф. Актуальные вопросы теории бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2005. - № 3.

81. Палий В.Ф. Классификация счетов бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2005. № 5.

82. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет.-2006.-№7.

83. Палий В.Ф. О предмете бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2006. - № 5.

84. Палий В.Ф. Учет сельскохозяйственной деятельности по МСФО / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2004. - № 13.

85. Палий В.Ф. Финансвый учет / В.Ф. Палий, В.В. Палий. М.: ФБК-Пресс, 2001.-664 с.

86. Парамонов Я.В. Минимизация финансовых рисков на основе использования нефинансовых показателей / Я.В. Парамонов // Финансы и кредит.-2005.-№ 8.

87. Перевозчиков А.Г. Определение ставки дисконта на основе отраслевых данных о рентабельности собственного капитала (ROE) / А.Г. Перевозчиков // Финансы и кредит. 2006. - № 6.

88. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: В 2 т.: Т. 1. Бухгалтерский финансовый учет / М.З. Пизенгольц. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 480 с.

89. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: В 2 т.: Т. 2. Бухгалтерский управленческий учет. Бухгалтерская финансовая отчетность / М.З. Пизенгольц. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001.-400 с.

90. Рогов М.А. Риск-менеджмент / М.А, Рогов. Науч. монограф. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 120 с.

91. Рэдхэд К. Управление финансовыми рисками / К. Рэдхэд, С. Хьюз. М.: ИНФРА-М, 1996.-228 с.

92. Скотт М. Факторы стоимости: Руководство для менеджеров по выявлению рычагов создания стоимости / М. Скотт. Пер. с англ. - М.: Олим-Бизнес, 2000. - 420 с.

93. Соколов В.Я. Оценка по справедливой стоимости / В.Я. Соколов // Бухгалтерский учет. 2006. - № 1.

94. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. - 228 с.

95. Соколов Я.В. Профессиональное суждение новый инструментарий современной бухгалтерии / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 21.

96. Соколов Я.В. Три парадигмы двойной бухгалтерии / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. 2005. - № 15.

97. Соколова Н.А. Мировой опыт применения МСФО / Н.А. Соколова -Бухгалтерский учет. 2006. - № 9.

98. Сотникова JI.B. Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках / JI.B. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2.

99. Сотникова JI.B. Принципы ведения бухгалтерского учета / JI.B. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2005. - № 10.

100. Сурков И.М. Резервы повышения эффективности сельскохозяйственного производства (методика расчета и мероприятия по их освоению): Учебное пособие / Сурков И.М., Коротеев В.П. Воронеж: ВГАУ, 2003. - 222 с.

101. Ткач В.И. Учет резервной системы предприятия в интерактивных компьютерных сетях / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева // Экономический анализ: Теория и практика. 2003. - № 5.

102. Ткач В.И. Учет резервов предприятия / Ткач В., Романова С., Чещев С. -М.: Приор, 2000.

103. Топсахалова Ф.М.-Г. Развитие сельскохозяйственного производства в условиях неопределенности и риска / Ф.М.-Г. Топсахалова // Экономический анализ: Теория и практика. 2004. — № 8.

104. Уорд К. Стратегический управленческий учет / К. Уорд. М.: Олимп-Бизнес, 2002.-150 с.

105. Уткин Э.А. Риск-менеджмент / Э.А. Уткин. М.: Экмос, 1998. - 288 с.

106. Хохлов Н.В. Управление риском / В.Н. Хохлов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.-239 с.

107. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности / В.В. Черкасов. М.: Рефл-бук, 1999. - 288 с.

108. Човутян Э.О. Управление риском и устойчивое развитие / Э.О. Човутян, М.А. Сидоров. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 1999. 110 с.

109. Широбоков В.Г. Активно-адаптивная система бухгалтерского учета в условиях автоматизации управления аграрным производством: Теория и методология / В.Г. Широбоков. Воронеж: Изд. Воронежского государственного университета, 2002. - 160 с.

110. Шеремет А.Д. Анализ активов организации / А.Д. Шеремет // Бухгалтерский учет. 2004. - № 8.

111. Шнейдман J1.3. Законодательное регулирование бухгалтерского учета и аудиторской деятельности / J1.3. Шнейдман // Бухгалтерский учет. 2006. -№5.

112. Arnold J. Accounting for Managerial Decisions / J. Arnold. New York: Prentice-Hall International, 1990. - 645 p.

113. Ceske R. Operational Risk: Current Issues and Best Practices / R. Ceske // Net-Risk, Garp. 1999. - July 28. -P. 12-28.

114. Chesley G.R. Valuing Business: Use of accounting earning Saint Mary's University / G/R/ Chesley. Halifax: NS, 1999. - 280 p.

115. CorporateMetrics Technical Document // RiskMetrics Group. 1999. - April. -P. 5-28.

116. Dembo R.S. Mark to Future: A Framework for Measuring risk and Reward / R.S. Dembo, A.R. Aziz, D. Rosen, M. Zerbs // Algorithmics Publications. -2000.-May.-P. 12-32.

117. Dixit A. Investment under uncertainty / A. Dixit, R. Pindyck. Princeton, NJ: Princeton University Press, 1994. - 850 p.

118. Dominiak G.F. Managerial Accounting / G.F. Dominiak, S.G. Ill Louderback.- Boston, Massachusetts: Kent Publishing Co., 1985. 794 p.

119. Hand J.R.M. The Pricing of Dividends in Equity Valuation / J.R.M. Hand, W.R. Landsman. UNC Chapel Hill, 1999. - 140 p.

120. Kenett R. Towards a grand unified theory of risk: Operational risk / R. Kenett.- London: Infroma Business Publishing, 2000. 175 p.

121. Levine M. Enriching the universe of operational risk data getting started on risk profiling: Operational Risk / M. Levine, D. Hoffman. London: Infroma Business Publishing, 2000. - 120 p.