Учет и анализ движения денежных средств в системе управления предприятием муниципального автотранспорта

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Стряпчев, Александр Юрьевич  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Стряпчев, Александр Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

192

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Стряпчев, Александр Юрьевич

Введение.

1. Роль учетно-аналитической информации о движении денежных средств в управлении муниципальными автотранспортными предприятиями.

1.1. Экономическая сущность денежных потоков, задачи их учета и анализа.

1.2. Информационное обеспечение управления движением денежных средств.

1.3. Классификация денежных потоков.

2. Методологические основы формирования учетной информации о движении денежных средств.

2.1. Адаптация отечественной отчетности к требованиям международных стандартов отражения информации о движении денежных средств.

2.2. Методика формирования учетной информации о движении денежных средств и представления ее в отчетности.

3. Методика анализа движения денежных средств и использования его результатов в управлении автотранспортными пассажирскими предприятиями.

3.1. Анализ обеспеченности автотранспортного предприятия денежными средствами.

3.2. Анализ денежных потоков автотранспортного предприятия.

3.3. Предварительный анализ движения денежных средств.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и анализ движения денежных средств в системе управления предприятием муниципального автотранспорта"

В условиях рыночной экономики процессы формирования и распределения финансовых ресурсов стали исключительным правом самих предприятий, а эффективность их использования - важнейшим критерием при оценке хозяйственной деятельности, при выборе тактических и стратегических управленческих решений, отборе оптимальных вариантов инвестиционных проектов. Необходимым признаком финансовой устойчивости любой организации является способность генерировать денежные потоки, обеспечивающие её потребности в денежных средствах для осуществления своей текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Особое значение эта проблема приобретает в переходный период развития отечественной экономики, характерный кризисом неплатежей и тотальным дефицитом денежных ресурсов. Даже успешно работающие, прибыльные предприятия могут испытывать острую нехватку денежных средств, ставящую под угрозу их текущую хозяйственную деятельность, угнетающую инвестиционную активность, делающую невозможным выполнение обязательств по оплате труда работников, по внесению налогов в бюджет и погашению задолженностей перед партнерами.

Ещё большее значение подобные проблемы имеют для социально-ориентированных предприятий, оказывающих услуги населению по регулируемым сверху ценам и тарифам, зачастую не обеспечивающим даже минимально допустимый уровень рентабельности. Характерным примером таких предприятий является муниципальные автотранспортные предприятия, выполняющие пассажирские перевозки.

В экономике роль денег рассматривается как на микроэкономическом, так и на макроэкономическом уровнях. Хозяйствующие субъекты (предприятия, учреждения и др.) используют наличные деньги, банковские вклады в своих ежедневных деловых хозяйственно-финансовых операциях. На макроэкономическом уровне здоровая денежная система является предпосылкой создания условий стабильности цен, пополнения бюджетов до уровня достаточности финансирования всех сфер экономики.

Деньги в кругообороте" в науке чаще рассматривают как потоки, т.е. экономические процессы, происходящие непрерывно во времени и измеряемые в единицах за некоторый период времени.

Правила роста денежной массы и связанные с ними проблемы диктуют необходимость поиска эффективной денежно-кредитной политики и государственного регулирования этих процессов при помощи различных механизмов: фискальных, монетарных, субсидий и дотаций, кредитов и депозитов, банковских резервов, обменных валютных курсов и др.

Достижение правильного соотношения имеющихся у хозяйствующего субъекта денежных средств и их эквивалентов с величиной источников средств для финансирования разных видов деятельности, а также с суммами необходимых для их осуществления затрат денежных средств является важнейшей задачей управления денежными потоками. Без решения такой задачи невозможно обеспечить финансовую стабильность даже успешно работающему предприятию.

Надежную информацию для управления денежными потоками предприятий можно получить лишь при правильной организации бухгалтерского учета денежных средств и отчетности об их движении. К сожалению, методология российского бухгалтерского учета даже при достигнутом уровне сближения с требованиями международных стандартов финансовой отчетности не обеспечивает полной и достоверной информации о реальных объемах денежных средств, используемых в обороте. Зафиксированные в отчетности предприятий размеры нераспределенной прибыли, фондов, резервов и других источников финансирования часто не обеспечены реальными денежными средствами или их эквивалентами.

В Законе Российской Федерации "О бухгалтерском учете" отмечено: ". Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций" [48].

При достаточной информативной эффективности учетной системы значимая информация о денежных потоках, формируемая в учете и отчетности предприятий, может быть использована и на макроуровне при составлении и анализе бюджетов различных уровней межотраслевых балансов, для прогнозирования взаимосвязи экономических процессов.

В макроэкономике трудно выделить систему показателей, характеризующих региональные денежные потоки. Однако рассмотрение сущности и значимости денежных потоков отдельных организаций с позиции регионального управления дает возможность их более полной оценки и определения их влияния на финансовое благополучие муниципальных образований и других хозяйствующих единиц в регионе.

В диссертации главное внимание уделено решению вопросов методологии и организации бухгалтерского учета денежных средств, формирования отчетной информации о денежных потоках, ее анализа и использования в системе управления.

Проблемы учебного отражения и анализа денежных потоков рассматривают многие зарубежные авторы: JI.A. Бернстайн, Ю. Бригхэм, Дж.К. Ван Хорн, Б. Рай-ан, Ж. Ришар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Д.К. Шим, Г. Шмален и др.

В российской экономической литературе вопросы совершенствования учета и анализа в связи с использованием информации о движении денежных средств в системе управления в той или иной степени затрагиваются в целом ряде работ И.Т. Балабанова, И.А. Бланка, М.И. Баканова, П.С. Безруких, Н.Т. Белухи, С.И. Волкова, В.Г. Гарелкина, JI.B. Донцовой, О.В. Ефимовой, В.Б. Ивашкевича, З.В. Кирьяновой, В.В. Ковалева, М.Н. Крейниной, Э.И. Крылова, Е.А. Мизиковского, А.Ф. Мухина, А.С. Наринского, В.Ф. Палия, В.И. Петровой, В.П. Привалова, Я.В. Соколова, Е.М. Сорокиной, В.И. Стражева, Т.В.Тимофеевой, В.И. Ткача, Н.Г. Чумаченко, А.Д. Шеремета и других авторов.

Изучение литературных источников показывает, что российская бухгалтерская наука в последние годы уверено развивается по пути интеграции с мировой экономикой, международными учетными системами. Издаются работы, посвященные отдельным проблемам организации финансового учета расчетов, денежных средств, анализа дебиторской и кредиторской задолженности, платежеспособности, ликвидности и др. Однако трудов, содержащих систематизированный, комплексный подход к методологии и организации учета и анализа движения денежных средств, использованию информации о денежных потоках для управления, в российской экономической науке явно недостаточно.

В эффективности методических разработок по учету и анализу состояния оттоков и притоков денежных средств, их эквивалентов заинтересован практический менеджмент, которому необходимо регулярно иметь объективную информацию о денежных потоках по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности предприятий.

Анализ достаточности денежных активов, текущий и прогнозный анализ денежных потоков и на их основе - выработка эффективных методов управления, особенно важны для социально-значимых муниципальных предприятий, поскольку такие предприятия получают субсидии из территориальных бюджетов и от их финансовой устойчивости зависит исполнение этих бюджетов.

Актуальность, экономическая важность вопросов организации учета и анализа денежных средств и их потоков, формирования достоверной отчетности, соответствующей требованиям международных стандартов, а также использования получаемой информации в системе управления обусловили выбор темы диссертационной работы, определили круг исследуемых вопросов.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических, методологических и научно-методических принципов и практических решений проблем совершенствования учета денежных средств, отчетности о денежных потоках и методики их анализа для управления деятельностью предприятий муниципального пассажирского автотранспорта.

Для достижения цели в ходе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность денежных потоков, задачи их учета, анализа и использования в системе управления;

- обосновать формы и методы формирования учетно-аналитической информации о денежных потоках муниципальных предприятий пассажирского автотранспорта;

- усовершенствовать систему показателей, характеризующую денежные потоки автотранспортного пассажирского предприятия, уточнить классификацию денежных потоков;

- изучить требования международных стандартов и определить возможность их применения к формированию отчетности о движении денежных средств на российских предприятиях;

- обосновать методические основы формирования бухгалтерской информации о денежных потоках и предложить формы представления ее в отчетности;

- разработать методику анализа достаточности денежных активов муниципального предприятия и обоснования выделения бюджетных дотаций;

- предложить методику анализа денежных потоков для муниципальных предприятий автотранспорта;

- разработать методику прогнозного анализа денежных потоков и использования его результатов для выработки управленческих решений.

Предмет и объекты исследования. Предметом исследования явились проблемы теории, методологии и практики функционирования системы бухгалтерского учета и анализа денежных средств; методические проблемы формирования и представления бухгалтерской информации о денежных потоках в отчетности; анализа этой отчетности и использования результатов анализа в управлении.

Объектом исследования избраны труды известных зарубежных и отечественных экономистов, международные стандарты по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности (МСФО) и действующая законодательная и нормативная база учета и анализа в России.

Объектом практической реализации исследований явились финансово-хозяйственная деятельность крупных муниципальных предприятий пассажирского автотранспорта, расположенных в различных городах Российской Федерации.

Методология и методика исследования. Методология исследования основывалась на использовании совокупности методов, применяемых в анализе социально-экономических процессов в мировом экономическом сообществе. Теоретической и методологической базой исследования являются диалектический, статистический, сравнительный, функциональный, исторический, рационалистический, индуктивный и дедуктивный методы, используемые мировой наукой в познании социально-экономических явлений.

Методика исследования основывалась на наблюдении, характеристике данных, обработке результатов, объяснении полученных результатов, установлении и практической реализации полученных выводов, закономерностей, предвидения, тенденций.

Исследования проводились на базе использования международных и российских национальных бухгалтерских стандартов, материалов отчетности и анализа деятельности предприятий муниципального автотранспорта и их участия в формировании и использовании региональных бюджетов.

При проведении научных исследований использованы статистические материалы, результаты обследований и анкетирование ведущих служб предприятий пассажирского автотранспорта, результаты внедренческой деятельности автора.

Научная новизна исследования. Научную новизну диссертации отражают следующие положения и разработки:

- обоснована сущность и дано определение денежных потоков применительно к специфике организации муниципального пассажирского автотранспорта;

- определены основные положения, характеризующие роль управления денежными потоками муниципальных предприятий на региональном уровне;

- обоснована система показателей и уточнена классификация денежных потоков по их основным признакам;

- определены требования к отчетности о движении денежных потоков, позволяющие адаптировать российскую отчетность к международным стандартам;

- обоснованы взаимосвязи между статьями денежных средств и другими статьями баланса и разработана методика определения влияний изменений структуры баланса на денежные средства;

- разработана методика анализа достаточности денежных активов предприятия с использованием известных в мировой практике моделей, повышающая эффективность системы контроля за денежными активами;

- разработана методика анализа денежных потоков муниципального предприятия пассажирского автотранспорта;

- разработана методика прогнозного анализа денежных потоков и использования его результатов для выработки управленческих решений, определения тарифов и потребностей в бюджетных субсидиях.

Теоретическая и практическая ценность исследования. Теоретическое значение полученных результатов состоит в систематизации и обосновании автором комплекса учетно-аналитических методик, позволяющих использовать показатели движения денежных средств в системе управления муниципальным автотранспортным пассажирским предприятием и формировать финансовую отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов.

Практическая значимость исследования состоит в том, что предложенные методические разработки могут быть использованы для учетно-аналитического обеспечения деятельности автотранспортных предприятий и при подготовке специалистов учетного профиля. Практическая ценность исследования подтверждается тем, что разработанные методические и практические рекомендации внедрены в производство на предприятиях: МУЛ ТПАТП №1 и ОАО "АвтоВАЗтранс" (г. Тольятти), в учебный процесс Тольяттинского филиала Самарской гуманитарной академии.

Апробация результатов исследования. В процессе проведения научно-экспериментальных работ и практической реализации результатов исследований применялись многообразные формы апробации результатов.

Полученные результаты исследований обсуждались со специалистами и руководителями автотранспортных организаций, работниками органов государственного и муниципального управления; налоговых органов; департаментов и управлений экономики и финансов; комитетов по управлению имуществом, по ценам и других.

Основные результаты исследований сообщались на научных конференциях в Саратовском государственном социально-экономическом университете (2001, 2002, 2003, 2004 г.г.) и на Международной научной конференции "Проблемы развития бухгалтерского учета в XXI веке" (Саратов, 2003 г.).

Публикация результатов исследования. Основные результаты исследования опубликованы в 6 печатных работах объемом 2,65 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Стряпчев, Александр Юрьевич

Выбор темы настоящего диссертационного исследования был обусловлен ак туальностью и практической важностью для отечественных предприятий вопро сов организации учета и анализа потоков денежных средств. В условиях рынка необходимым условием финансовой устойчивости любого предприятия является способность обеспечивать потребности в денежных средствах для осуществления своей деятельности. Особое значение это имеет для социально-ориентированных муниципальных предприятий пассажирского автотранспорта, оказывающих услу ги населению в объективно ограниченных объемах и по регулируемым сверху це нам и тарифам, зачастую не обеспечивающим даже минимально допустимый уро вень рентабельности. Для подобных предприятий не прибыль, а обеспеченность денежными средствами становится важнейшим ориентиром при выборе управ ленческих решений, а учетно-аналитическая информация о денежных потоках яв ляется основой информационного обеспечения системы управления.Финансовые отношения таких предприятий с другими предприятиями, а также с органами управления регионами также обусловлены отраслевой специфи кой. По сути предприятия муниципального пассажирского автотранспорта явля ются реципиентами региональных и муниципальных бюджетов, поскольку объек тивно не способны притягивать к себе достаточные платежипотребителей, как правило, не обеспеченных реальной денежной массой. Это определяет и специфи ку учета и анализа движения денежных средств подобных предприятий.Они строят свои отношения с другими юридическими и физическими лицами во всех сферах деятельности на основе договоров и при этом обязаны учитывать не только интересы потребителей, их требования к качеству продукции, работ и услуг, но и объективно существующие ограниченияплатежеспособности значи тельной части населения. Поэтому применительно к деятельности муниципаль ных пассажирских предприятий особое значение информация об обеспеченности денежными средствами приобретает для поддержания их нормального функцио нирования путем выделения соответствующих бюджетных субсидий.Таким образом денежный поток муниципального предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений ивыплат денежных средств и их эквивалентов, генерируемых его хозяйственной деятельностью и вы деляемых ему в качестве бюджетных субсидий.Денежные потоки предприятия являются важнейшим самостоятельным объ ектом учета, анализа и управления. Управление денежными потоками необходимо рассматривать как составную часть общей системы управления, все элементы ко торой должны быть ориентированы на обеспечение главных целей и задач орга низации. Это определяется ролью, которую управление денежными потоками иг рает в текущей деятельности и развитии предприятия, в формировании конечных результатов его деятельности.В этой ситуации целью аналитического обеспечения управления денежными потоками подобных организаций становится изыскание и обоснование возможно стей для финансирования стабильной деятельности в условиях целенаправленного государственного ограничения их рентабельности, а также сведение к минимуму рисков неплатежей, поддержание минимального, но достаточного для обеспече ния платежеспособности наличия денежных средств и поддержание определенно го уровня рентабельности.Поскольку движение денежных средств находит наиболее полное отражение в системном бухгалтерском учете, очевидно, что управление денежными средст вами и их потоками, не может быть эффективным без достаточной учетно аналитической информации. Однако для реализации специфических управленче ских функций муниципального предприятия необходима информация, включаю щая и внесистемные данные, предоставляемые для стратегического планирования, разработки бюджетов, распределения ресурсов, определения себестоимости фи нансовых инструментов. Такая информация может формироваться при бюджети ровании на предприятиях и в муниципальных бюджетах, планах целевого финан сирования, в платежныхкалендарях, в результатах структурного и факторного анализа и др.Предлагаемая в работе модель учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками предусматривает выделение нескольких его уровней.Первый уровень предполагает сбор и систематизацию информации обо всей сово купности финансовых и хозяйственных операций, отраженных в бизнес-планах, на счетах бухгалтерского учета и в аналитических бухгалтерских регистрах. По лучаемая здесьучетная информация вытекает из процедуры бухгалтерского зд1ета, завершающейся формированием бухгалтерской финансовой отчетности.Второй уровень учетно-аналитического обеспечения предполагает публика цию отчета о движении денежных средств, что позволяет всем заинтересованным лицам получать информацию для оценки платежеспособности организации и фи нансовой независимости организации, анализа оценки возможных расхождений между её финансовым результатом и финансовым положением, оценки влияния финансовых и инвестиционных сделок на финансовое положение организации.Третий уровень учетно-аналитического обеспечения призван формировать информацию, которую можно интерпретировать для принятия конкретного управленческого решения. Представление таких данных осуш,ествляется после за вершения процесса преобразования информации первого - второго уровней соот ветствуюш;ими службами предприятия.Четвертый уровень генерирует информацию для аналитического обоснова ния финансовой политики и прогнозирования перспектив развития организации.Для целенаправленного анализа и управления денежными потоками необхо дима их классификация, построенная в зависимости от конкретных целей иссле дования. В диссертации предложена классификация денежных потоков по один надцати признакам, в наибольшей степени связанным со спецификой деятельно сти муниципальных автотранспортных предприятий и предусматривающая выде ление наряду с потоками, генерируемыми хозяйственными процессами, потоков, связанных с выделением внешнего финансирования.Реформирование бухгалтерского учета в нашей стране ориентировано, преж де всего, на обеспечение его соответствия реалиям рыночной экономики и прин ципам международных стандартов финансовой отчетности, представляющим со бой общепризнанные требования к признанию, оценке и раскрытию финансовохозяйственных операций для составления и обеспечения и прозрачности финан совых отчетов компаний во всем мире. Прозрачность отчетности означает созда ние условий, при которых информация о реальном финансовом положении пред приятия, о принятых управленческих решениях и действиях оказывается доступ ной и понятной для всех заинтересованных участников рыночных отношений, что обеспечивает условия для внедрения концепции ответственности трех основных групп участников рынка: эмитентов и инвесторов; заемщиков и кредиторов; орга нов государственной власти и международных финансовых институтов.Особое значение проблема обеспечения условий прозрачности имеет для от четности о движении денежных средств, которая предоставляет информацию, не обходимую как внутренним, так и внешним пользователям для оценки того, как предприятие создает и использует денежные средства, способно ли оно их произ водить в достаточном количестве для своего нормального функционирования и погашения платежных обязательств.Однако в отечественной практике экономической работы значение отчета о движении денежных средств явно недооценивается. Не существует и специально го стандарта (ПБУ), посвященного методике составления этого отчета, а содер жащиеся в действующих инструктивных материалах требования по представле нию информации в нем заметно отличаются от требований международных стан дартов.Это существенно затрудняет адекватное толкование отчетных данных и их использование для оценки реальных изменений в финансовом положении пред приятия и в его финансовой структуре, в его платежеспособности и в способности влиять на величину и регулярность потоков денежных средств.В диссертации предложена методика формирования отчетности о движении денежных средств, ориентированная на требования международных стандартов при использовании как прямого, так и косвенного методов. Рекомендован также порядок дополнительного раскрытия информации о движении денежных средств в пояснительной записке к годовому отчету организации.Центральное место в работе занимает раздел, посвященный методике анализа движения денежных средств и использования его результатов в управлении авто транспортными пассажирскими предприятиями.В работе предлагается структурированная по этапам детальная методика ана лиза обеспеченности автотранспортной организации денежными средствами, по зволяющая поддерживать её платежеспособность и в случае необходимости обос новывать заявки на выделение бюджетного финансирования.На первом этапе анализа должна быть изучена динамика входящего денеж ного потока предприятия в разрезе отдельных источников с сопоставлением тем пов прироста входящего денежного потока и темпов прироста активов предпри ятия, объемов производства транспортной продукции. Особое внимание на этом этапе анализа уделяется изучению соотношения привлечения денежных средств за счет внутренних и внешних источников, выявлению степени зависимости раз вития предприятия от внешних источников финансирования.На втором этапе анализа рассматривается динамика и структура исходящего денежного потока предприятия, оценивается формирование за счет расходования денежных средств отдельных активов предприятия, направления использования денежных средств, привлеченных из внешних источников, погашение задолжен ностей по кредитам и займам.На третьем этапе анализа следует оценить сбалансированность входящего и исходящего денежных потоков, изучить динамику показателя чистого денежного потока. При этом определяется рольчистой прибыли предприятия в формирова нии его чистого денежного потока, выявляется степень достаточности амортиза ционных отчислений для обновления основных средств и нематериальных акти вов. На этом этапе также определяется достаточность генерируемого предприяти ем чистого денежного потока для удовлетворения финансируемых им потребно стей.На четвертом этапе анализа исследуется синхронность формирования вхо дящего и исходящего денежных потоков, динамика остатков денежных активов, отражающая уровень этой синхронности и обеспечивающая абсолютную плате жеспособность.На пятом этапе определяется эффективность денежных потоков предприятия.Особое значение для управления предприятием имеет предварительный ана лиз денежных потоков, результаты которого получают свое отражение в бюджете поступления и расходования денежных средств.При этом прогнозирование поступления и расходования денежных средств по операционной деятельности предприятия муниципального транспорта могут осуществлять лишь исходя из планируемого объема реализации транспортных ус луг. В случае выявления отрицательного чистого денежного потока по операци онной деятельности, его значение, означающее дефицит денежных средств для обеспечения пассажирских перевозок, может служить основанием для составле ния заявки о выделении соответствующих сумм бюджетного финансирования.Для оперативного планирования, контроля и анализа денежных потоков при меним аналитический платежный календарь, который может служить инстру ментом не только прогнозирования и планирования, но и базой для сравнения в ходе оперативного и последующего анализа фактического движения денежных средств. Применение современных информационных технологий позволяет трансформировать форму платежного календаря в форму аналитической табли цы, предусматривающей сопоставление каждой суммы предусмотренного в ка лендаре платежа с реальной суммой поступивших или уплаченных на конкрет ную дату средств и определение соответствующих отклонений.Таким образом, предложенный комплекс учетно-аналитических методик, по зволяющих использовать показатели движения денежных средств в системе управления муниципальными автотранспортными пассажирскими предприятиями и формировать финансовую отчетность в соответствии с требованиями междуна родных стандартов, будет способствовать повышению уровня их экономической работы.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Стряпчев, Александр Юрьевич, 2004 год

1. Абрютина М.С, Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. М Дело и сервис, 2000.

2. Абрютина М.С. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности М.: Дело и сервис, 1998.

3. Автотранспортное предприятие: нормативное регулирование деятельности. М.: Современная экономика и право, 2002. 456 с.

4. Альфред М. Кинг. Тотальное управление деньгами. СПБ.: Политон, 1999. 448 с. 5.

5. Базовый курс по рынку ценных бумаг. М., 1998. 408 с. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2001.-287 с.

6. Бакаев А. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. М.: Бухгалтерский учет, 2000.

7. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2002. 224с.: ил.

8. Бариленко В.И. и др. Анализ финансовой отчетности. Саратов: Изд-во СГСЭУ, 2002. 208 с.

9. Барнгольц СБ., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов. М.: Финансы и статистика, 2003.

10. Бенке Р.Л., Холт Р.Н. Полный цикл финансового учета. Практическое пособие. М.: АО "Виктори", 1993.-119с.

11. Беренс В., Хавранек П.М., Руководство по оценке эффективности инвестиций: Пер. с англ. перераб. и дополн. изд. М.: АОЗТ "Интерэксперт", ИНФРАМ, 1995. 528 с табл., граф.

12. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1996. -624 с.

13. Бетге Иорг Балансоведение: Пер. с нем./Научный редактор

14. Бланк И.А. Управление использованием капитала. К.: "Ника-центр", 2000. 656 с.

15. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К., 1999. 512 с.

16. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник/пер, с англ. М.: Информационно-издательский дом "Филинъ", 1997. 400 с.

17. Бусленко Н.П. Моделирование сложных систем. М.: Наука, 1978. 211 с.

18. Бухгалтерский словарь. 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 1996. 208 с.

19. Бухгалтерский учет/АССА: учебно-методические материалы. М.: Аскери,1993.

20. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С.Безруких, В.Б.Ивашкевич, Н.П.Кондратов и др.; Под ред. П.С.Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 1999.-624 с.

21. Бучнев М.И. Годовой отчет за 2000 год. С учетом всех требований российского законодательства. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. 55 с.

22. Васьков СТ. Территориальное управление в новых хозяйственных условиях. М.: Экономика, 1990. -191 с.

23. Волков Н.Г. Бухгалтерский учет на предприятрмх малого и среднего бизнеса. Изд. 4-е, доп. и перераб./М.: Изд-во "Бизнес-карта", 1994. 204 с.

24. Бороненкова А. Экономический управленческий анализ, Екатеринбург, 1999г. 26. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. Гл. ред. серии Я.В.Соколов. М., 1996. 799 с.

25. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Финста-тинформ, 1999.-359 с.

26. Бахрушина М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. Российская практика: проблемы и перспективы М.: АКДИ "Экономика и жизнь", 2000.

27. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. М.: Магис, 1999. 525 с.

28. Волкова В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета: Основные принципы и приемы конвертации, М., 1998.

29. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. Утверждены Указом Президента Российской Федерации от 22.12.1993 г. №2263.

30. Всероссийское совещание по вопросам реализации конституционных положений о местном самоуправлении и организации государственной власти в субъектах Российской Федерации. Москва, 17 февраля 1995 года. М.: Юрид. лит., 1995.-160 с.

31. Гарифуллин К.М., Каспина Р.Г., Михеева Е.В. Международные и внешнеэкономические аспекты бухгалтерского учета: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 1997. 152 с.

32. Герасимов А.Ю. Деньги в организации управления. М.: Деловой мир, 2000.

33. Гетьман В.Г. План счетов: перспективы развития./ТБухгалтерский учет. -М., 1991.-№!.-с. 33-35.

34. Гитман Л.Дж., Джонк М.Д. Основы инвестирования. Пер. с англ. М., 1997.1008 с.

35. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1, 2 (Введен в действие Законом РФ от 30 ноября 1994 г. 52-ФЗ и Законом РФ от 26 января 1996 г. 14-ФЗ).

36. Дейли, Б.Штайгмайер и др. Контроллер и контроллинг.//Соп1го11ег und Controlling Albrecht Deyle, Beat Steigmeier und Autorenteam. Bern, Stuttgart, Wien: Haupt, 1993, Финансовая газета 9, 1998.

37. Духанова P.P. Финансы предприятия и управление ими. -М.: Финансы и статистика, 2002.-412 с.

38. Директивы Европейского Экономического Сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета, Т. I: Пер. с англ. Белгород: "Белаудит", 1993.320 с.

39. Директивы Европейского Экономического Сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета, Т. II: Пер. с англ. -Белгород: "Белаудит", 1994.

40. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/Пер. с англ. В.Лукашевича и др.; Под общ. ред. В.Лукашевича -Л:, 1991., 448 с.

41. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Бухгалтерская отчетность и ее анализ. М.: ТОО "Интел Тех", 1996. 112 с.

42. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Дело и сервис, 2003. 336 с.

44. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

45. Жданов А. Экономические модели и методы в управлении. М.: Дело и сервис, 1998.-176 с.

46. Закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. 129-ФЗ.

47. Закон РФ "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г. 208-ФЗ.

48. Законодательство по бухгалтерскому учету в государственной промышленности. М.-Л.: Изд-во ВСНХ СССР, 1925.

49. Ивашкевич В.Б. Контроллинг: сущность и назначение.//Бухгалтерский учет. М., 1991.-№6.-с. 8-12. 52. Как читать балансовый отчет/Международная организация труда: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1992. 208 с.

50. Кашаев А.А., Островский О.М. О принципах бухгалтерского учета.// Бухгалтерский учет. М., 1996. 11. с. 78-80.

51. Кашаев А.Н. Проблемы учета и анализа экономической эффективности в производственных объединениях. М.: Финансы, 1978. 224 с.

52. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1994.- 192 с.

53. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1995. 432 с.

54. Ковалев В.В. Введение

55. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2003. 520 с.

56. Коллас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. М.: Финансы ЮНИТИ, 1997.

57. Комментарий изменений в Плане счетов: хозяйственные операции /Под ред. А. Николаевой. М.: "Аналитика-Пресс", 2001. 240 с.

58. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетности. /В.Ф.Палий. -М.: Аскери, 1999. 352 с.

59. Комментарий к Федеральному закону о бухгалтерском учете/Под ред. М.Ю.Тихомирова. М., 1997. 256 с.

60. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. М.: Перспектива, 1994. 339 с.

61. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России.Юкономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). М., 1998. 2. с. 4-7.

62. Крамаровский Л.М., Максимова В.Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1990. 191 с.

63. Краснов В. Бег трусцой по информационной дистанции //Эксперт. -1997.№19

64. Крылов Э.И. и др. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия. М.: Финансы и статистика, 2003. 192 с.

65. Ковалева П.Р. Контроль в сфере финансов предприятия. М.: Деловая литература, 2003.-201 с.

66. Микитюк P.P. Управление денежными средствами предприятия. М.: Инфра-М, 2003. 254 с.

67. Мулеев Л.Ж. Финансовые потоки предприятия. М.: Финансы и статистика, 2002. 292 с.

68. Ложе И. Информационные системы: Методы и средства./Пер. с фр. Под ред. К.Л.Горфана, Т.В.Молчановой. М.: Мир, 1979. 632 с.

69. Луговой В.А. Пути совершенствования методологии учета и налогового за70. Луговой В.А. Учет капитала, ссуд и финансовых результатов: Методика и практикум. М.: Финансы и статистика. 1995. 128 с. (Библиотека бухгалтера).

71. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления: Пер. с англ. Ю.Г.Жукова и Н.Зайцева/Под ред. А.Николаевой. М.: Финансы и статистика, 1993. 96.: ил.

72. Макаров В.Г. Теоретические основы бухгалтерского учета. М.: Финансы, 1978.-159 с.

73. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 1999. 1136 с.

74. Миротин Л.Б. и др. Логистика: общественный пассажирский транспорт. М.: Изд-во "Экзамен", 2003. 224 с.

75. Мэнкью Н.Г. Макроэкономика. Пер. с англ. М., 1994. 736 с.

76. Мюллер Г., Гернон X., Минк Г. Учет: международная перспектива: 80. Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1992. 136 с. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. (Принят Государственной Думой 16.07.1998 г., одобрен Советом Федерации 17.07.1998 г.).

77. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. (Принят Государственной Думой 19.07.2000 г., одобрен Советом Федерации 26.07.2000 г.).

78. Неклюдов А.А. Формы отчетности предприятия. М.: Бухгалтерский учет, 2002. 242 с.

79. Наринский А.С. Проблемы учета и опыт прошлого. У/Бухгалтерский учет. М., 1991.-№6.-с. 38-41.

80. Нйдлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета /Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ./Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.

81. Николаева А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет. М., 2000. 12.-е. 56-57

82. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова О-В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ/Под ред. В.Д.Новодворского: В 3-х частях. Ч. 1. М.: Бухгалтерский учет, 1994. 96 с.

83. Новодворский В.Д., Клипов Н.Н. Требование достоверности при формировании бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский учет. М., 2000.-№ 14.-е. 9-13

84. Обербринкманн Франк. Современное понимание бухгалтерского баланса. М.: Финансы и статистика, 2003. 416 с.

85. Общая теория денег и кредита: Учебник/Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.-304 с.

86. Общая экономическая теория (политэкономия): Учебник/Под общ. ред. акад. В.И.Видяпина, акад. Г.П.Журавлевой. М.: ПРОМО-Медиа, 1995. 608 с.

87. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России/Под ред. и с комментариями А.С.Бакаева М.: Бухгалтерский учет, 1995-240 с.

88. Островский О.М. Типовые элементы организации бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1988. 207 с.

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

90. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. 400 с.

91. Палий В.Ф. Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу. Бухгалтерский учет. М., 1991. 3. с. 46-52.

92. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие: в 2 ч. -М.: ФБКПРЕСС, 1998.-Ч. 1.-304С.

93. Палий В.Ф,, Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1988. 279 с.

94. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1994. 256 с.

95. Перар Ж. Управление международными денежными потоками. М.: Финансы и статистика, 1998. 208 с

96. Перар Ж. Управление финансами: с упражнениями Пер. с фр. М.: Финансы и статистика, 1999. 360 с ил.

97. Первознанский А.А., Первознанская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск.М., 1994.-192 с.

98. Петрова В.И. Бухгалтерский учет на машиностроительном предприятии: Учебник 3-е изд. Перераб. и доп.. М.: Машиностроение, 1991. 384 с.

99. Погосов И., Рябушкин Б. О введении в практику советской статистики системы национальных счетов.//Вестник статистики. М., 1990. 7. с. 8-17.

100. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/

101. Утверждено Приказом МФ РФ бОн от 09.12.1998 г.

102. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/

103. Утверждено Приказом МФ РФ 167 от 20.12.1994 г.

104. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2

105. Утверждено Приказом МФ РФ 2н от 10.01.2000 г.

106. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/

107. Утверждено Приказом МФ РФ 43н от 06.07.1999 г.

108. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/

109. Утверждено Приказом МФ РФ 25нот15.06.1998 г.

110. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/97. Утверждено Приказом МФ РФ б5н от 03.09.1997 г. ПО. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/

111. Утверждено Приказом МФ РФ 56н от 25.11.1998 г.

112. Положение по бухгалтерскому.учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/

113. Утверждено Приказом МФ РФ 57н от 25.11,98 г.

114. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99.

115. Утверждено Приказом МФ РФ 32н от 06.05.1999 г.

116. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/

117. Утверждено Приказом МФ РФ 33 н от 06.05.1999 г.

118. Положение по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах" ПБУ 11/2

119. Утверждено Приказом МФ РФ 5н от 13.01.2000 г.

120. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2

121. Утверждено Приказом МФ РФ 11н от 27.01.2000 г.

122. Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2

123. Утверждено Приказом МФ РФ 92н от 16.10.2000 г.

124. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2

125. Утверждено Приказом МФ РФ 91н от 16.10.2000 г.

126. Прыкин Б.В. Технико-экономический анализ производства. М.: ЮнитиДана, 2000.

127. Радуцкий А. Концепция финансовой отчетности в США.// Бухгалтерский учет. -М., 1997. -№11. -с. 35-37.

128. Райан Б. Стратегический учет для руководителя Пер. с англ. под ред. В.А.Микрюкова. М. .-Аудит, ЮНИТИ, 1998. 616 с.

129. Райе Э. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем/Пер. с англ. М.: РШФРА, 1997. XIV, 242 с.

130. Раффинг Л.Т. Решение учетных проблем на советских совместных предприятиях. //Контроллинг. М., 1991. 1. с. 101-108.

131. Рахман М.З. Интернационализация учета и отчетности.//Бухгалтерский учет. -М., 1 9 9 1 6 с 32-38.

132. Региональная экономика: Учебник для вузов. Т.Г.Морозова, М.Б.Победина, П.Б.Поляк и др.; Под ред. проф. Т.Г.Морозовой. 2-е изд., перераб. и доп. М., 1998.-472 с.

133. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Оновы финансового и управленческого анализа. М.: Приор, 2000.

134. Ришар Ж., Соколов Я.В., Ковалев Б.В. Европейские планы сче- тов.//Бухгалтерский учет. М., 1996. 9. с. 47-50.

135. Родионова В.М., Вавилов Ю.Я., Гончаренко Л.И. и др. Финансы; Под ред. В.М.Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1995. 432 с,

136. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.

137. Скоун Т. Управленческий учет/Пер, с англ. Под ред. Н.Д.Эриашвили. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 179 с.

138. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Уч. пособие. М.: Аудит, ЮНРГГИ, 1996. 638 с.

139. Соколов Я.В. Классификация счетов бухгалтерского учетам/Бухгалтерский учет. М., 1996. 7. с. 32-36.

140. Соколов Я.В. Международные стандарты и российский бухгалтерский учет. //Континент. М., 1997. 19. с. 49-52.

141. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

142. Соловьева О.В. Что такое GAAP?// Бухгалтерский учет. М., 1997. 5. с. 72-79.

143. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятий. М.: Финансы и статистика, 2002.

144. Справочник финансиста предприятия. 2-е изд. доп. и перераб.- М., 1999.559с.

145. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Пер. с англ. СПБ: АОЗТ "Литера плюс", 1994.

146. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: российская практика. М.: Изд-во "Перспектива", 1994. 194 с.

147. Стуков А. Система производственного учета и контроля. М.: Финансы и статистика, 1988. 224 с.

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

149. Тимофеева Т.В. Концепции и анализ денежных потоков предприятия. Оренбург: Изд. центр ОГАУ, 2002. 136 с.

150. Ткач В.И., Ткач М.В. Управленческий учет: международный опыт. -М.: Финансы и статистика, 1994. 144 с.

151. Ткач В.И., Ткач М.В., "Международная система учета и отчетности", М.: Фи152. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/под ред. Е.С.Стояновой. М.: изд-во Перспектива, 1996. 405 с.

153. Финансы, Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов Л.А.Дробозина, Л.П.Окунева, Л.Д.Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. М., 1997.-479 с.

154. Фишер С, Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ, (2-е изд.) М.: "Дело ЛТД", 1993-864 с.

155. Хансен П. Мероприятия ООН по стандартизации бухгалтерского учета.//Бухгалтерский учет. М., 1990. 12.-е. 66-67.

156. Хедервик К. Финансовый и экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Пер. с англ. -М.: Финансы и статистика, 1996.

157. Хикс Дж. Р. Стоимость и капиггал. М., 1988.

158. Холт Роберт Н. Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. М.: "Дело", 1993.-128 с.

159. Хендриксен Э.С, Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. Под ред. проф. Я.В.Соколова. -М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.

160. Чедвик Л. Основы финансового учета/Пер. с англ. Под ред. В.А.Микрюкова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. 252 с.

161. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е изд., испр. и доп. М.: "Дело ЛТД", 1995. 320 с.

162. Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерском учете. М.: Финансы и статистика, 1982. -144 с. 155. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: "Экономическая жизнь", 1925. 465 с.

163. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРАМ, 1999.- 196с.

164. Шеремет А.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: ИПБ БИНФА,2003.-312с.

165. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ./Под ред. и предисл. А.М.Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.

166. Fraser Lyn. M., Ormiston Aileen. Anderstanding Financial Statements. Prentice Hall, Inc., Upper Saddle River, New Jersey, 07458, 2001. 160, White G.A., Sondhi A.C., Fried D. The Analysis and Use of Financial Statements. John Wiley Sons, Inc., 1994.