Совершенствование учета и анализа затрат на хлебопекарных предприятиях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Саклакова, Ольга Александровна  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Саклакова, Ольга Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Шахты

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

196

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Саклакова, Ольга Александровна

Введение.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ХЛЕБОПЕКАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.

1.1. Характеристика современного развития хлебопекарных предприятий.

1.2. Экономическая сущность затрат и их классификация.

1.3. Принципы и инструментарий управленческого учета в управлении затратами.

ГЛАВА 2. МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ ХЛЕБОПЕКАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.

2.1. Особенности производственного учета затрат хлебопекарных предприятий.

2.2. Управление затратами на основе функционального метода учета затрат (ABC).

2.3. Построение модели неполных затрат хлебопекарного производства.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ХЛЕБОПЕКАРНОЙ ПРОДУКЦИИ.

3.1. Факторный анализ эффективности затрат в хлебопекарных предприятиях.

3.2. Модель зависимости и прогнозирования уровня затрат на хлебопекарных предприятиях.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование учета и анализа затрат на хлебопекарных предприятиях"

Актуальность темы исследования. Современный бизнес чрезвычайно динамичен, что заставляет собственников и руководителей предприятий постоянно совершенствовать методы и технику управления. В этой связи особенно актуальна проблема принятия стратегически и тактически верных решений по его ведению и развитию. Очевидно, что в первую очередь руководителю предприятия необходима информация, на основании которой возможно было бы провести точный расчет, глубокий анализ, детальное сравнение альтернативных вариантов и мотивированный выбор действий.

Основным источником информации на предприятиях является бухгалтерский учет, который призван не только фиксировать и обобщать учетную информацию, но и способствовать эффективному осуществлению производственно-хозяйственной деятельности предприятий.

Для обеспечения эффективности деятельности предприятия особое значение имеют правильные и осмысленные управленческие решения на основе организации сбора, формирования и оценки информации о затратах. Это требует обеспечения контроля за правильным расходованием сырья, материалов, заработной платы и другими затратами, научно обоснованной классификации затрат и строгого ее соблюдения в планировании и учете; построения учета затрат икалькулирования себестоимости продукции в соответствии с особенностями организации и технологии производства. Необходимы выбор экономически обоснованных методов учета затрат и исчисления себестоимости проведение глубокого и всестороннего анализа затрат.

Решение проблемы совершенствования учета и анализа затрат особое значение имеет для хлебопекарных предприятий как стратегической отрасли экономики, призванной обеспечить устойчивое снабжение населения необходимой по количеству и качеству продукцией первой необходимости.

Отечественными и зарубежными учеными создан ряд трудов по проблемам учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Значительное внимание им уделили в своих работах Аксененко А.Ф., Андерсон X., з

Астахов В.П., Бакаев А.С., Басманов И.А., Безруких П.С., Бреславцева Н.А., Бахрушина М.А., Голов С.П., Гиляровская JI. Т., Друри К, Ивашкевич В.Б., Карпова Т.П., Кашаев А.Н., Керимов В.Э., Колдуэлл Д., Кондраков Н.П., Ла-мыкин И.А., Ластовецкий В.Е., Маргулис А.Ш., Нидлз Б., Николаева С.А., Новодворский В.Д., Новиченко П.П., Палий В.Ф., Пизенгольц М.З., Сидель-никова Л.Б., Соколов Я.В., Сопко В.В., Стуков С.А., Ткач В.И., Хозяева С.Г., Чумаченко Н.Г., Шеремет А.Д., Яругова А. и др.

Следует отметить, что работы названных авторов посвящены в основном общим теоретическим и методологическим аспектам проблемы. В этой связи исследование организационно-методических проблем в разрезе конкретной отрасли является весьма актуальным. А применение методов управленческого учета, анализа и прогнозирования затрат на хлебопекарных предприятиях до сих пор не рассматривалось в комплексе.

Эти соображения, а также практическое значение проблемы организации управленческого учета на хлебопекарных предприятиях обусловили выбор и целевую направленность диссертационного исследования.

Исследование выполнено в соответствии с паспортом специальности ВАК по направлению 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика, раздела 1 «Бухгалтерский учет и экономический анализ», пункт 1.9 «Проблемы учета затрат и калькулирования себестоимости, методы её статистического анализа».

Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методологических и организационно-методических положений управленческого учета, а также анализа и прогнозирования затрат на хлебопекарных предприятиях.

Достижение указанной цели предполагает решение следующих задач, определивших структуру диссертации:

- выявить отраслевую специфику проблем хлебопекарных предприятий;

- систематизировать понятийный аппарат, уточнить базовые определения и раскрыть природу экономических категорий затрат и себестоимости продукции, обобщить подходы к классификации затрат;

- сформулировать принципы и инструментарий управленческого учета в системе управления затратами;

- критически оценить действующий на предприятиях отрасли производственный учет затрат;

- раскрыть сущность и разработать алгоритм внедрения на хлебопекарных предприятиях функционального учета затрат (АБС);

- обосновать модель неполных затрат хлебопекарного предприятия;

- провести факторный анализ эффективности затрат хлебопекарных предприятий и выявить резервы их снижения;

- разработать экономико-математическую модель зависимости уровня затрат от факторов, влияющих на него, и сформулировать методику прогнозирования уровня затрат на хлебопекарных предприятиях.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования являются теоретические и организационно-методические основы организации управленческого учета, анализа и прогнозирования затрат на хлебопекарных предприятиях Российской Федерации в современных рыночных условиях.

Объектом диссертационного исследования являются хлебопекарные предприятия Ростовской области. На их примере изучались отраслевые особенности организации бухгалтерского учета, а также апробировались результаты работы в рамках темы диссертационного исследования.

Теоретической и методологической основной работы являются научные труды отечественных и зарубежных авторов по данной проблеме, законы, законодательные акты, нормативные документы, инструктивные материалы, проектные материалы, научно-методическая литература, периодические издания, материалы научных конференций и семинаров.

В процессе работы применялись общенаучные методы познания, фундаментальные принципы системного подхода, общенаучные: абстракции, анализа и синтеза - для детализации объекта исследования посредством расчленения на отдельные составные части, сравнения, логического обобщения; монографический метод - для изучения отечественного и зарубежного опыта; экономико-статистические методы обработки информации: графический, методы группировок, средних и относительных величин, индексный - для оценки эффективности затрат, методы динамических рядов, факторного анализа, выборочного исследования, экономико-математического моделирования, прогнозирования, корреляционно-регрессионного анализа и др.

Методика исследования основывается на изучении, обобщении, оценке накопленных знаний и опыта в отечественной и зарубежной теории и практике; выполнении расчетно-аналитических процедур, определении цели, задач, информационной базы, последовательности его проведения, апробации полученных результатов на объектах исследования.

В процессе исследования были использованы официальные статистические данные Госкомстата России, плановые, отчетные данные хлебопекарных предприятий, нормативные данные пищевой промышленности. При разработке ряда положений диссертации использовались разнообразные научные разработки ученых Российской Федерации и других государств. Основные выводы и предложения диссертации получены на основе изучения опыта работы хлебопекарных предприятий.

Обработка информации осуществлялась с помощью ПЭВМ с использованием пакета EXCEL для Windows.

Научная новизна проведенного исследования состоит в разработке научного подхода к формированию наиболее существенной информации в системе управленческого учета по управлению затратами и калькулированию себестоимости продукции хлебопекарных предприятий в соответствии с технологическими особенностями и современными социально-экономическими условиями их функционирования.

В процессе исследования получены следующие результаты: - уточнены экономическая природа и сущность категорий «затраты», б расходы» и «себестоимость продукции» и их место в производственном процессе, предложена упорядоченная классификация затрат хлебопекарных предприятий, позволяющая обеспечить разные группы пользователей достоверной информацией;

- формализованы типы организационных структур хлебопекарных предприятий, для которых путем моделирования коммуникационных связей между различными иерархическими уровнями управления разработана интегрированная система управленческого учета;

- предложен алгоритм процесса построения системы управленческой отчетности; разработана система внутренней управленческой отчетности, включающая наименование, назначение управленческого отчета, пользователей и периодичность составления;

- определены организационные и технологические особенности хлебопекарного производства, влияющие на организацию и методику учета затрат, и на основании этого предложена модель учета прямых затрат на производство хлебопекарной продукции;

- сформулированы методические рекомендации по применению методики функционального учета затрат (метод ABC) для хлебопекарной продукции, позволяющая более точно распределять накладные затраты между отдельными видами готовой продукции;

- разработана модель учета неполных затрат полученная в виде машинограммы с использованием программы Excel, позволяющая формировать безубыточный ассортимент продукции.

- проведен детерминированный факторный анализ эффективности затрат, позволяющий объективно оценить деятельность хлебопекарного предприятия и выявить резервы снижения затрат;

-обоснована экономико-математическая модель зависимости затрат от ряда факторов, которая позволит осуществлять прогнозирование уровня затрат продукции для принятия стратегических решений.

Практическая значимость диссертационного исследовании о предел яется возможностью использования разработанных теоретических положений и методических подходов к организации управленческого учета, анализа и прогнозирования затрат в деятельности хлебопекарных предприятий. Рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, имеют конкретный характер, представлены в виде таблиц, схем, алгоритмов и графиков.

Предложения и рекомендации, представленные в диссертационной работе, позволят существенно изменить направления практических мероприятий по обеспечению прибыльности хлебопекарных предприятий за счет поиска резерва снижения затрат.

Результаты проведенного исследования могут быть использованы при разработке инструкций по бухгалтерскому и внутрихозяйственному учету на хлебопекарных предприятиях и в учебном процессе.

Диссертационное исследование является индивидуально выполненной научной работой, в которой изложен авторский подход к решению важных научных задач, касающихся разработки принципов построения на хлебопекарных предприятиях системы управленческого учета и отчетности, учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

Апробация результатов исследования. Результаты проведенного исследования докладывались на всероссийских научно-практических конференциях Воронежского государственного университета.

Результаты исследований нашли практическую реализацию и внедрены в практическую деятельности хлебозаводов г. Каменска-Шахтинского ОАО «Каменский хлебокомбинат», ООО «Хлеб Донца». Результаты исследования используются в учебном процессе по специальности 060800 «Экономика и управление на предприятии» Каменского института ЮРГТУ (НПИ), по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 060400 «Финансы и кредит», 061000 «Государственное и муниципальное управление» филиала Московского социально-гуманитарного института в г.Каменске-Шахтииском при чтении курсов «Управленческий учет», «Бухгалтерский учет», «Статистика», «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности»,

Экономика предприятия», «Планирование на предприятии» и в дипломном проектировании.

Публикации. Основные результаты диссертационного исследования изложены в 6 научных работах общим объемом 1,54 печатных листа.

Объем и структура работы. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 205 наименований, и приложений. Работа изложена на 174 страницах машинописного текста и содержит 25 рисунков, 37 таблиц, 44 формулы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Саклакова, Ольга Александровна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

В условиях совершенствования рыночных отношений осуществляются непрерывный поиск и использование наиболее рациональных и эффективных форм и методов организации бухгалтерского учета, контроля и управления затратами и результатами деятельности. Современное предприятие нуждается в гибких системах оценки и анализа деятельности своих подразделений. Технико-экономические, финансовые и другие показатели производственной деятельности, применяемые в учетно-аналитической практике, как и методы их оценки при использовании в системе эффективного управления предприятием, имеют существенные недостатки. Система информации, предоставляемая бухгалтерским учетом, должна обеспечивать достижение поставленных целей и задач, решаемых на различных уровнях управления, и обоснованность принятия своевременных управленческих решений.

В рыночных условиях важное место в процессе учета и анализа принадлежит оптимизации уровня затрат на производство. Решение этой проблемы имеет особое значение для хлебопекарных предприятий как стратегической отрасли экономики. Реальность такова, что ежегодное сокращение производства хлеба и хлебобулочных изделий, высокая себестоимость, несоответствие учетно-калькуляционной практики современным требованиям менеджмента приводит к снижению прибыльности, ухудшению финансового состояния. Осознавая, что возможности роста объема производства ограничены, такие предприятия нуждаются в совершенствовании подходов к формированию затрат. Прежде всего это касается поиска путей минимизации затрат, снижения себестоимости и возможности быстро перестраиваться и адекватно реагировать на требования рынка, что является решающим фактором финансового благополучия любого предприятия.

В современных условиях развития рыночной экономики РФ возникла необходимость в раскрытии сути и новой роли затрат производства в формирующемся хозяйственном механизме. Основой методологии управления затратами является определение сущности категорий «затраты» и «себестоимость». Содержание данных понятий и их взаимосвязь обуславливаются механизмами формирования затрат в процессе производственной деятельности и управления ими. В экономической литературе и практической деятельности, наряду с термином «затраты», используются и такие термины, как «расходы», «издержки». Причем многие авторы трактуют данные понятия как синонимы и не делают различий между ними. Однако исследование показало, что разница между ними есть. Расходы представляют собой отток экономических выгод в течение отчетного периода в форме уменьшения или использования активов организации или увеличения ее обязательств, затраты -стоимостное выражение использованных в хозяйственной деятельности организации за отчетный период материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов.

На основании обобщения опыта классификации затрат на производство хлебопекарной продукции, мнений специалистов в диссертации предложена классификация затрат, объединяющая в себе учетный и управленческий аспекты.

Создание и освоение на практике новых нетрадиционных систем получения информации о затратах и результатах производственной деятельности, применение новых подходов и методов оценки и контроля обеспечивают возможность решения многих задач эффективного управления современным предприятием. Ведение финансового учета, необходимое для заполнения финансовой отчетности, не является гарантией создания надежной информационной основы для решения насущных проблем предприятия.

Поэтому совершенствование системы управления предприятием в условиях современных экономических отношений немыслимо вне создания действенной системы управленческого учета, основанной как на переосмыслении богатого наследия отечественной учетно-аналитической практики, так и на освоении западных методов учета, контроля и управления производственным потенциалом предприятия.

Важнейшей предпосылкой организации системы управленческого учета является определение ее сущности и структуры. Дискуссии по этим основополагающим вопросам ведутся десятилетиями, однако необходимой четкости и последовательности в их решении не достигнуто, это в первую очередь связано с определенной двойственностью понятия «управленческий учет». Проведенное в диссертации исследование показало, что одни специалисты в расшифровке этого понятия делают акцент на управлении, а другие - на учете. Поскольку информация, получаемая в системе управленческого учета, призвана полностью раскрыть экономические, технические и технологические особенности производственных процессов и возможности производства, сложившиеся внутрипроизводственные отношения, используемые ресурсы, финансовые возможности, то, по нашему мнению, управленческий учет - это экономическая система, связанная с подготовкой и обеспечением системы управления релевантной информацией, позволяющей оценивать рыночную ситуацию и делать выбор из нескольких альтернативных вариантов принимаемых решений в целях эффективного управления деятельностью предприятия.

В настоящее время наибольшую актуальность приобретают вопросы определения общего состава управленческого учета на предприятии. На основании проведенного исследования различного учетного и управленческого инструментария предложена интегрированная система управленческого учета. При создании интегрированной системы управленческого учета исследовалась организационная струюура хлебопекарных предприятий, которая оказывает значительное, влияние на режим фиксации и коммуникации релевантной первичной информации, используемой управленческим учетом. В работе обосновано предложено строить систему управленческого учета по иерархическому принципу.

Изучение функций, выполняемых отдельными службами административно-управленческого аппарата на предприятиях хлебопекарной отрасли, позволило предложить систему управленческой отчетности, позволяющую принимать обоснованные управленческие решения, указанная система отчетов характеризует их содержание, пользователей, периодичность составления, в работе предлагаются формы ряда управленческих отчетов.

Современный уровень развития рыночных отношений, характеризующийся быстро изменяющимися условиями внешней среды, требует изменения методики организации производственного учета. Производственный учет на хлебопекарных предприятиях напрямую зависит от особенностей организации и технологии производственного процесса, действующих форм и структур управления и других факторов. Учет прямых затрат осуществляется при помощи нормативного метода; накладные затраты возможно максимально локализовать с использованием матричной модели, при помощи которой можно установить, где и под влиянием каких центров ответственности образуются группы, подгруппы и даже отдельные элементы накладных затрат.

В работе предложено группировку затрат на счете 25 «Общепроизводственные расходы» вести в разрезе групп: затраты по содержанию и эксплуатации машин и оборудования, которые непосредственно связаны с технологическим процессом производства; затраты на управление цехами; затраты на хозяйственное обслуживание цехов, на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе групп: административные затраты, связанные с деятельностью управленческогоперсонала; затраты на инженерное обеспечение производства; затраты на материальное обеспечение производства.

В хлебопекарном производстве применяется попередельный (попро-цессный) метод учета затрат и калькулирования себестоимости с элементами нормативного учета. В работе предлагается попередельно-нормативный метод калькулирования себестоимости с функциональным распределением накладных затрат. Выбор калькулирования на основе методики функционального учета затрат обусловлен тем, что доля накладных затрат в общей величине затрат колеблется в пределах 40 - 45 %, что вызывает необходимость их наиболее точного учета и распределения. Группировка накладных затрат по основным видам деятельности (функциям) соответствует особенностям производственного процесса в хлебопекарной отрасли, где технологическое время, т.е. время непосредственного производства продукции, составляет не более 70 % производственного процесса.

В управленческом учете широко применяют альтернативный метод учета затрат, при котором учитывается «неполная (ограниченная, усеченная) стоимость». Эта стоимость может включать в себя только прямые или только переменные затраты.

Система «директ - костинг» позволяет также упростить планирование (нормирование), учет и контроль, так как существенно уменьшается число статей затрат, включаемых в себестоимость. Себестоимость становится «более обозримой», а отдельные затраты лучше контролируемыми, особенно постоянные, что особенно актуально в условиях роста их удельного веса. Система «директ - костинг» расширяет аналитические возможности учета, интегрируя учет, анализ и принятие управленческих решений на этой основе.

Для практического применения метода усеченной себестоимости предполагается выделение отдельного субсчета для учета маржи по переменным затратам объектов учета с/сч. 90.8 «Маржа по переменным расходам». Предложена управленческая форма отчета о прибылях и убытках на основании которой возможно принимать обоснованные управленческие решения.

Для проведения анализа себестоимости готовой продукции с использованием системы «директ-костинг» на основе проведенных нами исследований была разработана машинограмма в формате программы Excel.

Данная машинограмма позволяет синхронно проводить анализ себестоимости продукции и анализ доходности отдельных видов деятельности предприятия. Это будет оказывать содействие своевременному получению оперативной информации о том, в какую сумму обходится предприятию производство продукции, осуществление того или иного вида деятельности, независимо от того, какую величину общехозяйственных затрат имеет предприятие.

Разработанная экономико-математическая модель зависимости уровня затрат хлебопекарных предприятий от различных факторов может быть использована с целью прогнозирования уровня затрат продукции для принятия стратегических решений.

В диссертационной работе исследовалась зависимость уровня затрат от различных факторов по совокупности хлебопекарных предприятий Ростовской области.

Построенную многофакторную модель уровня затрат мы применили для ООО «Хлеб Донца».

Фактический уровень затрат ниже расчетного это свидетельствует о том, что ООО «Хлеб Донца» использует свои возможности несколько хуже, чем в среднем все исследуемые предприятия.

На основании этого был произведен подсчет резервов снижения уровня затрат на производство и реализацию продукции на основании точечного прогноза уровня затрат на 1 рубль продукции и спрогнозированы основные показатели включенные в модель.

Реализация предложенных в диссертации разработок не только повысит научную обоснованность учета производственных затрат и калькулирования себестоимости, но и позволит создать на предприятиях хлебопекарной отрасли эффективную систему управленческого учета, позволяющую принимать своевременные и экономически оптимальные управленческие реше-нияе внутрихозяйственных резервов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Саклакова, Ольга Александровна, 2004 год

1. Гражданский Кодекс РФ (части первая и вторая)- М.: Издательство «ГНОМ-ПРЕСС», 1997.- 448 с.

2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129- ФЗ (в редакции от 23 июля 1998г.) //Российская газета- 1996- 28 января

3. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.)//Экспресс-Закон-1998- № 4

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 № 94н//Финансовая газета.-2000- № 46,47

5. Основные положения по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на промышленных предприятиях: Утверждены ЦСУ СССР, Госпланом СССР, Госкомцен СССР и Минфином СССР 20 июля 1970 г.; АБ-21-Д

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ № 34н//Финансовая газета-1998-№36

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98): Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60 //Российская газета -1999- 20 января

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 № 43-//Финансовая газета- 1999- № 34

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н// Финансовая газета- 1999-№ 23

10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 № ЗЗн//Финансовая газета- 1999- № 23.

11. Айвазян С.А., Мхитарян B.C. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник- М.: ЮНИТИ.-1998

12. Аксененко А.Ф. Себестоимость в системе управления отраслью. Учет и анализ. М.: Экономика, 1984,- 168 С.

13. Аксененко А.Ф. Шеремет А.Ф. Учет, калькулирование и анализ себестоимости продукции М.: МГУ, 1984,- 269 С.

14. Аксененко А.Ф. Нормативный метод учета в промышленности: Теория, практика и перспективы развития. Монография.- М.: Финансы и статистика. 1983.- 224 С.

15. Ананькина Е. А. , Данилочкина Н.Г. Управление затрами.- М.: «Издательство ПРИОР» ИВАКО Аналитик, 1998- 64 с.

16. Ананкина Е.В., Данилочкин С.В., Данилочкина Н.Г. Контроллинг как инструмент управления / Под ред. Н.Г. Данилочкиной М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998

17. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление» ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2002,928 с.

18. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. «Финансовый анализ», учебное пособие, 2-е изд. Москва-Новосибирск, Издательство «Дело и сервис», 1999 г.

19. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник 4-е изд., доп. И перераб.- М: Финансы и статистика.-1997

20. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. Изд. 2-е перераб. И доп. М.: МЦФЭР, 2001

21. Балансоведение, Бреславцева Н.А., Богатая Н.Н. и др. Ростов на/Д: Феникс, 2004- 480 с.24