Финансовый анализ предприятий потребительской кооперации и повышение его уровня в условиях рынка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Никифорова, Наталья Александровна  
  
**Год:**

1996

**Автор научной работы:**

Никифорова, Наталья Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

180

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Никифорова, Наталья Александровна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА I. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ЕГО СУЩНОСТЬ И МЕСТО

В УПРАВЛЕНИИ.v.

1.1. Особенности, содержание, цели и задачи экономического анализа в условиях формирования рыночных отношений

1.2. Переориентация информационного обеспечения экономического анализа деятельности предприятий (объединений) на рыночную экономику

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

ОБЪЕДИНЕНИЙ)

2.1. Приемы и способы исследования финансовой деятельности предприятий

2.2. Система аналитических показателей деятельности предприятий

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (на примере Центросоюза России).

3.1. Анализ экономического потенциала и эффективности авансированного капитала

3.2. Анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности

3.3. Анализ возможных перспектив развития финансово-хозяйственной деятельности

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Финансовый анализ предприятий потребительской кооперации и повышение его уровня в условиях рынка"

Г

На любом этапе развития экономики, особенно в условиях экономической реформы; каждое управленческое решение должно опираться на научный подход, на всесторонний и объективный анализ конкретной ситуации и, в частности, финансовый анализ состояния предприятия (объединения). Рыночная экономика с ее целенаправленностью на достижение высокого конечного результата в условиях конкурентной борьбы предъявляет жесткие требования к профессионализму работников, к умению нестандартно мыслить, оперативно и самостоятельно принимать правильные решения из многих альтернативных вариантов.

Чтобы обеспечить "выживание" предприятия в условиях рынка; управленческому персоналу необходимо оценивать текущее и перспективное финансовое состояние ' предприятия (объединения), оценивать возможные и целесообразные темпы развития предприятия с позиции финансового обеспечения, выявлять доступные источники средств и оценивать возможность и целесообразность их мобилизации, прогнозировать положение предприятия на рынке капиталов. В этой ситуации субъект хозяйствования неизбежно приходит к необходимости осуществления экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Актуальность темы исследования определяется тем, что в период экономической реформы трасформация Российского бухгалтерского учета и отчетности выделила финансовый анализ как необходимый элемент аналитической работы на предприятии. Формирование рыночных отношений, переход к многообразию форм собственности и коммерциализации требуют развития теории и практики финансового анализа как важного элемента научного управления предприятием. |

Кооперация - это широко распространенное в мире движение. Экономике потребительской кооперации присущи все элементы переходного к рынку периода с учетом специфики ее деятельности, которая заключается в форме собственности, многоотраслевом характере деятельности и территориально-производственном организационном ее построении. В этой отрасли могут и должны реализоваться элементы рыночного механизма. Чтобы достичь этого / необходимо быстро реагировать на изменение хозяйственной ситуации, поддерживать устойчивое финансовое состояние, осуществлять постоянный контроль за финансовыми результатами деятельности предприятий. В связи с этим возникает потребность в проведении финансового анализа и не только текущего, но и оперативного и,особенно, перспективного.

В зависимости от цели анализа, имеющейся информации, '-программного, технического и кадрового обеспечения финансовый анализ может быть выполнен с различной степенью детализации. Однако очевидно, что чем глубже его уровень, тем полезнее он для системы управления. Для повышения уровня анализа необходимо, в частности, разработать систему аналитических показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия (объединения).] Будучи составной частью экономического анализа, система показателей финансово-хозяйственной деятельности приобретает особую актуальность в условиях рынка, так как, во-первых, в условиях рыночных отношений в составе показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий потребительской кооперации происходят изменения. Многие показатели приобретают новое содержание и более весомое значение. Во-вторых, наряду с общими принципами перехода к рыночной экономике в потребительской кооперации данный процесс протекает с учетом особенностей, присущих этой системе.

Следует отметить, что отдельные аспекты проблемы финансового

Информационной базой диссертации являются законодательные документы и нормативные акты по вопросам применения и организации учета и анализа на предприятиях в рыночных условиях, инструктивные материалы Министерства финансов России, материалы периодической печати, а также показатели, характеризующие деятельность Центросоюза России.

В целях получения достоверных научных результатов в работе применялись общенаучные методы исследования: логический и сравнительный анализ, графические методы и методы математического моделирования.

Научная новизна диссертации заключается в теоретическом обобщении и методологической разработке актуальных вопросов анализа показателей, характеризующих финансовое состояние и результативность текущей деятельности предприятия с целью проведения перспективного анализа как основы принятия управленческих решений в условиях рынка.

В ходе исследования получены следующие результаты:

- обобщена, уточнена и унифицирована методика финансового анализа предприятия с целью экономического обоснования управленче -ских решений;

- обосновано значение и рассмотрены особенности финансового анализа в условиях рынка и его место в экономическом анализе;

- предложена система показателей и коэффициентов, характеризующих различные уровни финансово-хозяйственной деятельности,предприятия; сформулированы критерии результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятий потребительской кооперации в условиях рынка, а также определены факторы, влияющие на неё;

- проведен перспективный анализ финансового состояния и обоснована его необходимость в рыночных условиях.

Практическая значимость исследования определяется тем, что

Разработанные предложения и рекомендации по методике " анализа' финансового состояния предприятия с учетом перспективной оценки могут быть использованы в практике финансового анализа на предприятиях потребительской кооперации в условиях рынка и способствовать повышению его эффективности.

Теоретические положения диссертации применимы также в учебном процессе преподавания аудита, экономического анализа, финансового менеджмента.

Апробация работы. Основные положения и выводы работы были изложены и обсуждались на научных конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Московского университета'-потребительской кооперации, а также на Шестых и Седьмых Плехановских чтениях в РЭА им. Г.В.Плеханова в.1993 - 1995 гг. ■

Публикации. По теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 5,05 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Никифорова, Наталья Александровна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результатом проведенного диссертационного исследования является теоретическое обобщение и методологическая разработка актуальных вопросов анализа показателей, характеризующих финансовое состояние и результативность текущей деятельности предприятия (объединения) с целью проведения перспективного финансового анализа как основы принятия управленческих решений в условиях рынка. Поставленные перед исследованием задачи выполнены, что позволяет сделать следующие выводы и рекомендации по вопросам совершенствования финансового анализа предприятий потребительской кооперации.

1. Развитие системы потребительской кооперации в условиях рыночных отношений обусловливает повышение значения использования финансового анализа с целью» экономического обоснования управленческих решений. Существующие недостатки в организации этого анализа на предприятиях (объединениях) системы во многом связаны с тем, что, во-первых, в условиях рыночных отношений в составе показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, происходят изменения. Многие показатели приобретают новое содержание и более весомое значение. Во-вторых, наряду с общими принципами перехода к рыночной экономике, в потребительской кооперации этот процесс протекает с учетом особенностей, присущих только этой системе.

В связи с этим в диссертационной работе рассмотрено развитие финансового анализа, как составной части экономического анализа, в историческом аспекте определено его значение и место в системе управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия,критически оценены существующие методики финансового анализа, приемы и способы его проведения.

2. В зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения финансовый анализ может быть выполнен с различной степенью детализации. Однако, очевидно, что, чем глубже его уровень, тем полезнее он для системы управления.

В диссертации предложена система аналитических показателей и коэффициентов, характеризующих различные уровни финансово-хозяйственfi ной деятельности предприятия (объединения) потребительской кооперации. 3. Диссертационное исследование показало, что цель финансового анализа состоит не только в том, чтобы установить и оценить финансо вое состояние предприятия, но и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ показывает , по каким конкретным направлениям необходимо вести работу, дает возможность выявления наиболее слабых позиций в финансовом состоянии.

В Центросоюзе РФ, как показывают результаты финансового анализа, за рассматриваемый период произошло изменение стоимости имущества в сторону увеличения удельного веса в нем оборотных средств. С финансовой точки зрения - это положительный сдвиг в структуре, имущество стало более мобильным, что немаловажно в условиях рынка. С точки зрения динамики структуры источников ресурсов Центросоюза РФ можно сказать, что организация увеличила свои активы за счет заемных средств, что является отрицательным фактом для финансового положения организации, однако состав привлеченных средств изменился в лучшую сторону для организации - увеличилась доля относительно дешевых источников. В Центросоюзе довольно высока доля недостаточно используемых основных и оборотных средств, завышающих общую величину имущества организации. Вследствии этого (помимо уплаты высокого налога на имущество) повышается потребность организации в дополнительном финансировании на покрытие отвлеченных средств из оборота. Поскольку собственные средства Центросоюза РФ ограничены, то источником дополнительного финансирования деятельности становятся заемные средства (кредиторская задолженность и банковские кредиты).

Проведенный с помощью абсолютных и относительных показателей анализ финансового состояния показал, что ликвидность баланса Центросоюза России можно охарактеризовать # как недостаточную и динамика ее довольно стабильна. В организации соблюдается лишь минимальное условие финансовой устойчивости. Этот вывод подтвердился и результатом исследования рыночной устойчивости с точки зрения методики классификации финансовой ситуации по степени устойчивости.

4. В диссертационном исследовании рассмотрена сущность результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятий потребительской кооперации в условиях рынка и определены основные '-задачи ее анализа, котрые заключаются в том, чтобы, во-первых, определить достаточность достигнутых результатов для рыночной финансовой устойчивости предприятия, сохранения конкурентоспособности, обеспечения надлежащего качества жизни трудового коллектива; во-вторых, изучить ичточники возникновения и особенности воздействия на результативность различных факторов; в-третьих, рассмотреть основные , направления дальнейшего развития анализируемого объекта.

Основными направлениями анализа результативности Центросоюза России были: оценка деловой активности, анализ показателей экономического эффекта и анализ коэффициентов прибыльности (рентабельности). Деловая активность Центросоюза РФ была повышенной до 1993 года, о чем свидетельствует анализ динамики оборачиваемостиразличных средств. С 1993 года эта активность резко снизилась. Это обстоятельство незамедлело сказаться на эффективности финансово-хозяйственной деятельности - она ухудшилась. Причины этого в снижении выручки от реализации продукции (работ, услуг), в ежегодном увеличении затрат более высокими темпами, чем прибыли, за счет изменения не в лучшую сторону структуры финансовых ресурсов, за счет менее эффективного управления активами.'

Проведенное исследование показало, что наиболее информативным для оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности организации является анализ рентабельности активов и рентабельности собственного капитала, так как они являются показателями, синтезирующими различные стороны финансово-хозяйственной деятельности.

5. В связи с переходом в экономике к рыночным отношениям задачи и важность различных видов экономического анализа существенно меняются. В этой связи в диссертационной работе проведен перспективный анализ финансового состояния и обоснована его необходимость и значение в рыночных условиях. Его задача - определить предполагаемый объем финансовых ресурсов в перспективе, найти источники их финансирования и направления более эффективного использования на основе складывающихся тенденций и с учетом воздействия на них различных факторов. Перспективный анализ позволяет рассмотреть возможные альтернативы разработки финансовой стратегии, обеспечивающей достижение предприятием (объединением) стабильного положения.

В диссертации проведен перспективный анализ Центросоюза РФ, основанный на исследовании финансовых потоков. Анализ проведен в 4 этапа с использованием матрицы финансовой стратегии, который позволил спрогнозировать возможности организации и наметить допустимые пределы риска.

6. По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что к финансовому равновесию анализируемого объекта может привести сочетание четырех благоприятных характеристик финансово-хозяйственного положения: во-первых, высокая диквидность баланса, достаточная степень покрытия заемных пассивов организации активами, соответствующими по срокам оборачиваемости в деньги на расчетном счете срокам погашения обязательств; во-вторых, высокая платежеспособность (способность вовремя расплачиваться по своим обязательствам); в-третьих, высокая кредитоспособность, способность возмещения кредитов с процентами и другими финансовыми издержками; в-четвертых, высокая рентабельность (прибыльность), обеспечивающая необходимое развитие анализируемого субъекта.

Таким образом, исследование базируется на системном комплексном подходе к изучаемым явлениям и процессам с выделением отдельных ключевых элементов этой системы и представляет собой попытку теоретического и практического осмысления проблем текущего финансового анализа организаций потребительской кооперации с целью проведения перспективного анализа, направленного на укрепление их финансово-хозяйственной деятельности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Никифорова, Наталья Александровна, 1996 год

1. Закон о кооперации: принят на девятой сессии Верховного Совета СССР 11-го созыва 26 мая 1988г. - М.:Юридическая литература, 1988.- 77с.

2. О внесении изменений и дополнений в Закон СССР "О кооперации в СССР": Закон СССР от 6 июня 1990г.//Известия.-1990-25 июня.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. 4.1: Принят Государственной Думой 21 октября 1994г. М., 1995.

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Утвержден приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991г., №56.

5. О применении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению. Приказ Минфина РФ от 28 декабря 1994г., № 173.

6. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Уиверждено приказом Минфина России от 26 декабря 1994г., № 170.

7. Инструкция о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия. Письмо Минфина РФ от 24 июня 1992г., № 48.

8. Об., объеме и формах годового бухгалтерского отчета предприятий за 1994 о порядке его заполнения. Письмо Минфина РФ от 11 июля 1994 года, № 91.

9. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия", ПБУ 1/94. Утверждено приказом Минфина России от 28 июля 1994г. № 100 (с изменениями от 26 декабря 1994г.).

10. Абрамычев A.B. и др. Организация учета и отчетности акционерных компаний капиталистических стран.-М.: МГИМО, 1987.

11. Аксененко А.Ф. Информационное обеспечение экономического ■ анализа.- М.: Финансы, 1978- 80с.

12. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий и объединений /Под ред. В.И.Рыбина.-3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1989.- 391с.

13. Арефьев В. Экономический анализ результатов деятельности предприятия в условиях хозрасчета.- М.:Финансы и статистика', 1991.

14. Баканов М.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для торг. вузов.- М.: Экономика, 1990.- 352с.

15. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник.- 3-е изд., перераб.- М.: Финансы и статистика, 1993.-288с.

16. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие.- М.: Финансы и статистика, 1994.-80с.

17. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития.- М.: Финансы и статистика, 1984.-214с.

18. Благуш П. Факторный анализ с обобщениями: Пер. с чешек.; Вступ. ст. Б.Г. Миркина.- М.: Финансы и статистика, 1989.- 248с.

19. Блатов H.A. Балансоведение (курс общий).- JI. : Издательство "Экономическое образование", 1930.

20. Богачев В.Н. Прибыль?!. (О рыночной экономике и эффективности капитала).- М.: Финансы и статистика, 1993.- 287с.

21. Булавина Л.Н. Финансовые результаты: учет, отчетность, аудит.- Ставрополь: Библиотечка бухгалтера, 1994.

22. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации: в 2-х т.Т1: Учебник для кооп. вузов / И.К.Слепнев, Л.Б. Сидельникова, С.Г. Хозяева и др.; 3-е изд., перераб.- М.: Экономика, 1991.-302с.

23. Бухгалтерский учет, контроль и анализ в оптово-розничном объединении АПК /Под ред. В.И.Рябикина.- М.: Агропромиздат, 1991.

24. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С.Безруких, Н.П.Кондраков, В.Ф.Палий и др.; Под ред. П.С.Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 1994.- 528с.

25. Ванинский А.Я. Факторный анализ хозяйственной деятельности. М.: Финансы и статистика, 1987.- 143с.

26. Вейцман Н.Р. Курс балансоведения.- 2-е изд.- М.: Центросоюз,1928.

27. Веснин В.Р. Основы финансового анализа и финансового менеджмента на предприятии в условиях рынка.- М.: Общество "Знание" России, 1995.- 64с.

28. Ветров A.A. Дисперссионный анализ в экономике.- М. : Статистика, 1975.- 120с.

29. Ветров A.A. и др. Анализ финансовых ресурсов и экономического потенциала предприятия: Метод. рекомендации/МИНХ им. Г.В.Плеханова.- М.: ВНИИИТЭМР, 1989.-59с.

30. Головкина М.М. Прибыль как денежная форма прибавочного продукта.- Мн.: Навука и тэхника, 1992.- 160с.

31. Гришин В.Д. Акционерные общества: Финансы, коммерция, учет, ревизия,- М.: Ассоциация "Мир", 1991.- 333с.

32. Дембинский Н.В. Вопросы экономического анализа.- М.: Финансы и статистика, 1973.- 72с.

33. Дубров A.M. Факторный и компонентный анализ: Учеб. пособие. М.; 1989.- 127с.

34. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации, векселя,- М.: Финансы и статистика, 1995.- 272с.

35. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия (практическое пособие).- М.: АО "Бизнес-школа "Интел-Синтез", 1993.- 82с.

36. Журко В.Ф., Пантелеев В.Д. Анализ хозяйственной деятельности в условиях АСУП.- М.: Экономика, 1987,- 261с.

37. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран: Учеб. пособие.- М.: Изд/во УДН, 1986.

38. Игнатова Е.А., Пушкарева Е.А. Анализ финансового результата деятельности предприятия.- М.: Финансы и статистика, 1990.- 96с.

39. Казакевич В.П. Анализ финансовых отчетов капиталистических предприятий.- М.: Изд-во Ун-та дружбы народов им. П. Лумумбы, 1969.- 80с.

40. Каплан А.И. Анализ баланса промышленного предприятия.-М.: Финансы и статистика, 1985.- 103с.

41. Кац И.Я. Экономическая эффективность деятельности предприятий: (Анализ и оценка).- М.: Финансы и статистика, 1987.- 192с.

42. Кёвеш П. Теория индексов и практика экономического анализа: Пер. с венг.; Вступит, статья Э.Б.Ершова.- М.: Финансы и статистика, 1990.- 303с.

43. Кизилов В.А. Хозрасчет, подряд, аренда в торговле.- М.: Экономика, 1991.- 207с.

44. Ковбасюк М.Р. и др. Анализ финансовой деятельности предприятия с использованием ПЭВМ.- М.: Финансы и статистика, 1990.- 96с.

45. Кодацкий В.П. Ваша прибыль в условиях рынка.- М.: Финансы истатистика, 1994.- 96с.

46. Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. /Общ. ред. и вступ. ст. Е.М.Пеньковой.- М.: Прогресс, 1990.- 736с.

47. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для вузов.- 4-е изд., перераб. и доп.- Мн.: Выш.шк., 1995.- 415с.

48. Кейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле.- М.: АО "ДИС", "МВ-Центр", 1994.- 256с.

49. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия.- М.: Финансы и статистика, 1991.- 158с.

50. Кудрявцев A.A. Анализ хозяйственной деятельности кооперативных организаций.- М.: Экономика, 1990.- 239с.

51. Кудрявцев A.A. Анализ деятельности предприятий потребительской кооперации в условиях нового хозяйственного механизма: Уч'еб. пособие.- М.: МКИ, 1987.

52. Кулинич Е.И. Регрессионный и корреляционный анализ факторов хозяйственной деятельности кооперативных организаций.- М.: МКИ, 1986.

53. Леонтьева В.М., Шпитцнер Р. Финансы и бухгалтерский учет в рыночной экономике. СПб.: об-во "Знание", 1993.

54. Лившиц А.Я. Введение в рыночную экономику: Курс лекций.-М.: МП ТПО "Квадрат", 1991.- 255с.

55. Линнакс Э.А. Финансовый учет акционерного общества в США.- М.: Финансы и статистика, 1991.- 48с.

56. Лоханина И.М., Золкина З.К. Основы анализа финансового состояния предприятия.- Ярославль: ЯГУ, 1993.

57. Лычагин М.В., Мироносецкий И.Б. Моделирование финансовой деятельности предприятий / Отв. ред. В.Л.Макаров.- Новосибирск: Наука, СПБ. отд., 1986.- 236с.

58. Мазурова И.И., Романовский М.В. Условия прибыльной работы предприятия.- СПб.: СПб УЭиФ, 1994.- 64с.

59. Малые предприятия: финансовый анализ и планирование: современный американский опыт.- М:: "Никарт", 1991.

60. Минервин Б.М. Ревизия, анализ баланса и определение кредитоспособности кооперативов.- М.; 1928.- 193с.

61. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива: Пер. с англ.- М.: Финансы и статистика, 1992.- 136с. ,

62. Намазалиев Г.И. Экономический анализ хозяйственной деятельности в материально-техническом обеспечении: Учеб. пособие.- М.: Финансы и статистика, 1990.- 320с.

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

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

65. Ольхова Р.Г., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э. Банк и контроль.- М.: Финансы и статистика, 1991.- 78с.

66. Остапюк М.Я. Учет и анализ деятельности хозрасчетных подразделений предприятия.- М.: Финансы и статистика, 1992.- 160с.

67. Палий В.Ф. Новая бухгалтерская отчетность. Содержание и методика анализа.- М.; 1991.- 64с.

68. Палий В.Ф. Хозрасчетный доход и самофинансирование: Вопросы учета и анализа.- М.: Финансы и статистика, 1990.- 191с.

69. Панков B.B. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятий по поставкам продукции: Учеб. пособие.- М.: Б.И., 1985.- 125с.

70. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 1993.- 256с.

71. Перестройка, методы хозяйствования в торговле. /Под ред. М.М. Дарбиняна.- М.: Экономика, 1989.- 239с.

72. Поклад И.И. Экономический анализ производственно- финансовой деятельности промышленных предприятий.- М.: Госфиниздат; 1956.-376с.

73. Полный хозяйственный расчет: теория, практика, .проблемы /Под ред. Абалкина Л.И.- М.: Экономика, 1989,- 270с.

74. Полякова С.И., Буренкова E.H. Экономический анализ в системе внутрихозяйственного расчета.- М.: Финансы и статистика, 1989.- 190с.

75. Потребительская кооперация Российской Федерации (Информационно-аналитические материалы).- М.-: Центросоюз РФ, 1993.

76. Раицкий К.А. Экономика потребительской кооперации.- М.: Экономика, 1987.- 309с.

77. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции.- М.: "Перспектива", 1995.- 98с.

78. Рожнов B.C. Информационное обеспечение хозяйственной деятельности предприятия.'- М. : Финансы и статистика, 1987.

79. Романов А.Н., Лукасевич И.Я. Оценка коммерческой деятельности предпринимательства: Опыт зарубежных корпораций.- М.: Финансы и статистика, Банки и биржи, 1993.- 96с.

80. Рудановский А.П. Анализ баланса.- М.: Макиз, 1925.

81. Рудник Т.И. и др. Экономический анализ и ЭВМ.- М.: Финансыи статистика, 1988.

82. Русак H.A. Экономический анализ в условиях самофинансирования предприятий.- МН.: Беларусь, 1989.- 239с.

83. Рыночная экономика: выбор пути.- М.: Профиздат, 1991.200с.

84. Севрук М.А. Экономический анализ в условиях самостоятельности предприятий.- М.: Финансы и статистика, 1989.- 191с.

85. Синк Д.-С. Управление производительностью: планирование, измерение и оценка, контроль и повышение //Пер. с англ.- M.i\*; Прогресс, 1989.

86. Смекалов П.В., Ораевская Т.А. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник.- М.:• Финансы и статистика, 1991.- 304с.

87. Совершенствование методологии бухгалтерского учета и экономического анализа /Под ред. Петровой В.И., Барица Р.- М.: Финансы и статистика, 1985.- 239с.

88. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета.-М.: Финансы и статистика, 1991.

89. Спирин A.A., -Фомин Г.П. Экономико-математические методы и модели в торговле.- М.: Экономика, 1988.- 148с.

90. Справочник по финансово-экономическим расчетам в торговле.-М.: Финансы, 1986.- 336с.

91. Стась В.Н., Эдгардт О.И., Захарова С.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.- Барнаул: Алтайский ГУ, 1991.

92. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготовительный курс /Пер. с англ. Ю.А.Огибина и др.; под общ. ред. Б.С.Лисовика и М.Б.Ярцева.- СПб.: АОЗТ "Литера плюс",1993.- 272с.

93. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: Российская практика.-М.: "Перспектива", 1995.- 194с.

94. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности.- М.: Финансы и статистика, 1991.- 160с.

95. Торговля в РСФСР в 1986-1990гг. Стат. сборник.- М.: Рос-информцентр Госкосмстата РСФСР, 1991.

96. Учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности предприятий торговли в условиях полного хозрасчета: Межвуз. сб. научн. тр. (Ред. кол.: В.И.Рябикин и др.З.- М.: МИНХ, 1990.- 160с.

97. Учет, контроль и анализ деятельности предприятий .в условиях новых форм хозяйствования.: (Сб. ст.) /МГУ, Экон. ф-т; Под ред. А.Д.Шеремета.- М.: МГУ, 1991.

98. Федотова М.А. Доходы предпринимателя.- М.: Финансы и статистика, 1993.- 96с.

99. Финансы /В.М.Родионова, Ю.Я.Вавилов, Л.И.Гончаренко и др.; Под ред. В.М.Родионовой- М.: Финансы и статистика, 1993.-400с.

100. Финансовый анализ деятельности фирмы.- М.: "Ист-сервис",1994.

101. Финансовые аспекты рыночной экономики. /Под ред. Д.Г.Черни-ка.- М.: Финансы и статистика, 1994.- 64с.

102. Фридман A.M. Хозяйственный механизм кооперативной торговли.-М.: Экономика, 1991.- 158с.

103. Хойер В. Как делать бизнес в Европе: Вступит, слово Ю.В. Пискулова.- М.: Прогресс, 1992.- 253с.

104. Холод Н.И. Математические методы анализа и планирования.-Минск: Урожай, 1989.- 160с.

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

106. Чая В.Т. Комплексный экономический анализ в торговле в условиях перестройки.- Тбилиси: Изд-во Тбил. ун-та, 1989.- 301с.

107. Чуб Н.Г. Финансы потребительской кооперации.- М.: Экономика, 1985.- 246с.

108. Швейбак Я.И. Бухгалтерский учет в новых условиях хозяйствования.- М.: Аудиторская фирма "Контакт", 1991.- 64с.

109. Шеремет А.Д. и др. Методика финансового анализа предприятия /А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулин, Е.В.Негашев.- М.: ЮНИГЛОБ совместно с ИПО "МП", 1992.- 80с.

110. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа.-М.: ИНФРА-М, 1995.- 176с.

111. Эванс Дж.Р., Берман Б. Маркетинг.- М.: Экономика, 1990.-350с.

112. Экономическая информация (методологические проблемы). /Под рук. Е.Г.Ясина.- М.: Статистика, 1974.- 240с. \*

113. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. Составители Стоянов Е.А., Стоянова Е.С.-М.: НКЦ "Перспектива", 1992.- 90с.

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

115. Яругова Алиция Управленческий учет: опыт экономически развитых стран //Пер. с польск. Предисловие Я.В.Соколова.- М.: Финансы и статистика, 1991.- 240с.

116. Davidson S., Stickney С.Р., Weil R.L. Financial accounting: An Introduction to concepts, methods.- Chicago: Dryden Press, 1985.

117. Hedderwick K. Financial and economic analysis of enterprises. Geneva, 1988.

118. Franchon G., Romanet Y. Finance de 1'enterprise. Comprendreet maitriser l'évolution financière de 1'enterprise.- P.: С.L.E.T.,1985.

119. Rees В. Financial Analysis.- Prentice Hall, 1990.

120. Rima I.H. Development of Economic Analysis, 5-th ed.- Richard D. Irwin, Inc. 1991.

121. Short D.G., Welsh G.A. Fundamentals of Financial Accounting, б-th ed.- Richard D. Irwin, Inc., 1990.

122. Альвер Я.П., Ярве В.Г. 0 методике комплексного (матричного) анализа в торговле.//Бухгалтерский учет.-1993.-№2.-с.37-39.

123. Афанасьева Е.А., Соловьева H.A. Как провести финансовый анализ.//Бухгалтерский учет.-1993.-№2.-с.36-37.

124. Кондраков Н.П. Методика анализа финансового состояния предприятия в условиях перехода к рынку.//Деньги и кредит.-1992.-№5.-с.40-47.

125. Международные бухгалтерские стандарты. Стандарт № 1 "Пояснение порядка ведения учета (раскрытие учетной политики)//Контролинг.-1991.-№1.-с.119-124.

126. Международные бухгалтерские стандарты. Стандарт №5 "Информация, необходимая для пояснения финансовых отчетов".//Контролинг.-1991.-№2.-с.129-134.

127. Международные бухгалтерские стандарты. Стандарт №7 "Отчет об изменениях в финансовом положении".//Контролинг.-1991. -№3.-с. 114-119.

128. Михалев В.Ф. Анализ баланса и оценка финансового состояния предприятий в условиях их приватизации.//Вестник Московского унта .Серия 6.Экономика.-1993.-№1.-с.60-68.

129. Мороз А.Н., Чухась А.Г. Финансово-кредитные отношения в условиях совершенствования хозяйственного механизма.//Деньгии кредит.-1986.-№3.-с.25-28.

130. Николаев Н. Экономический анализ.//Общественное питание.-1989.-№9.-с.13.

131. Новодворский В.Д., Хорин А.Н., Слабинский В.Т. Бухгалтерская отчетность: какой ей быть?'//Бухгалтерский учет.-1993.-№4, №5, №6.

132. Палий В.Ф. Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу.//Бухгалтерский учет.-1991.-№3.-с.51.

133. Проблемы развития сельскохозяйственной кооперации в переходных условиях.//Вопросы экономики.-PI.-1995.-с.76-85.

134. Ревенко П.В., Вольфман Б.А. Комплексная система бухгалтерского учета и финансового анализа.//Бухгалтерский учет.-1993. -№1-с. 18.

135. Севрук В.Т. Анализ прибыли в системе маркетинга.//Бухгалтерский учет.-1993.-№3.-с.17-21.

136. Стуков С.А. Экономический анализ и рынок.//Бухгалтерский учет.-№3.-с.28.

137. Судьба кооперации в современной России.//Вопросы экономики.-1995.-№1.

138. Горошко О.Л. Анализ прибыльности предприятий оптовой торговли и ее регулирование: Дис.канд.эк.наук.- М-1991.

139. Мухин С.А. Прибыль государственного предприятия (объединения): вопросы методологии: Дис.'. д-ра экон. наук// ЛФЭИ. -J1., 1988.-374с.

140. Сайфулин P.C. Теория и практика прикладного экономико-математического анализа хозяйственной деятельности предприятий: Автореф. дис. д-ра экон. наук.-М.,1991.-38с.

141. Сорокина Е.М. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий: Дис. канд.эк.наук.- МФЭИ, 1990.

142. Стоимость иммобилизованных активов 0 13862875 14788534 15818369 17002215 16736745 243727729 248964575

143. Обротные (мобильные) средства 2.3 19437306 20239049 20573797 19811316 "50690885 392307028 651714321

144. Материальные оборотные средства 2.4 14715915 14177301 14064693 12157797- 31486865 231790862 389846060

145. Денежные средства 2.6 1150056 1607007 1782582 2424302 6979737 38410713 48371743

146. Средства в расчетах и прочие активы 2.7 3571335 445741 4726522 5229217 12224283 122105453 213496518

147. Собственные средства 2.3 18352609 19866889 ' 21241553 22653169 30517920 275842384 298257386

148. Заемные средства 2.9 14973786 15168296 15170531 14183933 37048975 362535896 609301153

149. Долгосрочные кредиты и займы 2.10 964599 2528810 2320337 1672538 4962296 8371403 12299864

150. Ю.: Краткосрочные кредиты и займы 2.11 11500552 9290200 8550156 6366897 12312146 183840958 306492427п.: 1Ср едщорская задолженность 2.12 2508635 3349286 4300038 6144498 19774533 170323535 290508862тыс. руб.)

151. Кр атко ср о чны е о бяз атель ств а 2.11+2.12 14009187 12639486 6 . 12850194 12511395 32086679 . 9 ••:/ 354164493 ••• : -Ш:".:.' 597001289

152. Долгосрочные и краткосрочные кредиты 2.10+2.11 12465151 И819010 10870493 8039435 17274442 192212361 318792291

153. Собственные средства к обороте 2.23 4463520 5070753 5403266 5627383 13641910 29771132 ' 42413168

154. Ф>11кхщонирующ1ш капитал 2.24 | 5428119 ' 1 . . 7599563 7723603 7299921 18604206 38142535 5471303-216.: Общая величина основных источников формирования запасов и затрат 2.25 .16928671 16889763 16273759 13666818 30916352 221983493 361205459

155. П.\ Излишек (недостаток) собственных оборотных средств 2.26 -10252395 -9106548 -8661427 -6530414 -17844955 -202019730 -347432892

156. Излишек (недостаток) собственных и долгоср. заемных источников формирования запасов и затрат Дм > -9287796 -6577738 -6341090 -4857876 -12882659 -193648327 -335133028

157. Излишек (недостаток) общей величины основных источников 2.28 +2212756 +2712462 +2209066 +1509021 -570513 -9807369 -28640601

158. Наиболее ликвидные активы 2.29 1344268 1788543 1939587 2583988 7148436 40182513 5069411521.;:| Быстрореализуемые активы .I 2,30 3377123 4273205 4569517 5069531 12055584 120333653 211174146

159. ИмА + 33 \* 28578790 28965835 29883062 29160012 48223610 475518591 1 63881063523.:| Финансово-эксплуатахщоннке ■:•■■:■:■:■■.( потребности 2.42=2.25 16928671 16889763 16273759 13666818 30916352 221983493( 361205459 1 !