Анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности потребительского общества

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Киселев, Максим Владимирович  
**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Киселев, Максим Владимирович

**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:**

166

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Киселев, Максим Владимирович

Введение

Глава 1 Методологические основы финансового анализа бухгалтерской отчетности

1.1.Роль и значение финансового анализа для предприятий потребительской кооперации в условиях рыночной экономики.

1.2. Модели финансового анализа и их информационное обеспечение

1.3. Этапы прогнозирования и анализа финансового состояния

Глава 2 Ретроспективный анализ финансового состояния потребительского общества

2.1. Анализ имущественного положения

2.2. Анализ состава и структуры имущества и источников финансовых ресурсов

2.3. Анализ баланса с использованием финансовых коэффициентов

2.4. Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности

Глава 3 Анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности

3.1 Операционный бюджет

3.2. Финансовый бюджет

3.3. Анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности и возможного банкротства

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности потребительского общества"

Актуальность темы В условиях рыночной экономики особенно актуальным является изучение бухгалтерской отчетности для оценки финансового положения предприятия и принятия управленческих решений, позволяющих обеспечить эффективность использования финансовых ресурсов.

Предприятия потребительской кооперации анализируют бухгалтерскую отчетность с целью повышения доходов, обеспечения финансовой устойчивости. Кредиторы и инвесторы анализируют бухгалтерскую отчетность предприятий потребительской кооперации для того, чтобы минимизировать риски по займам и вкладам.

Изменения методологии и практики бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов обусловливают необходимость использования новой методики финансового анализа, соответствующей условиям рыночной экономики.

Субъектами анализа выступают собственники средств предприятий (пайщики), заимодавцы (банки), поставщики, аудиторы, налоговые органы, персонал и руководство предприятий. Каждый субъект анализа изучает информацшо исходя из своих интересов.

Основными задачами анализа бухгалтерской отчетности являются:

- оценка доходности (рентабельности) капитала;

- оценка степени деловой активности предприятия;

- оценка финансовой устойчивости;

- оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.

Целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Для собственников немаловажный интерес представляет не только текущее финансовое состояние предприятия, но и прогноз на перспективу, т.е. ожидаемые показатели финансового состояния.

Ожидаемые показатели финансового состояния предприятия возможно определить по данным прогнозируемой бухгалтерской отчетности.

Располагая информацией о финансовом состоянии предприятия на перспективу, представляется возможным предотвращение банкротства.

Усилившийся после августовских событий 1998 года экономический и финансовый кризис в значительной мере отразился на финансовом положении предприятий потребительской кооперации. Наряду с резким обесценением оборотных средств произошло снижение покупательной способности населения, которое не способно приобретать товары по возросшим ценам. Сокращение товарооборота при росте затратных статей привело к резкому ухудшению финансового состояния многих предприятий системы потребительской кооперации, что, в свою очередь, отразилось на показателях деятельности потребительских обществ.

Особенно остро кризис затронул предприятия потребительской кооперации, осуществляющие свою деятельность в небольших городах и сельских населенных пунктах. В настоящее время, согласно данным Госкомстата РФ, кризис, который охватил Российскую Федерацию, затронул все звенья системы потребительской кооперации. На 1 января 1999 года убыточны 72,7% всех районных потребительских обществ, 70% сельских потребительских обществ.

Основной причиной сложившейся ситуации является не только общеэкономическое состояние российской экономики, но и, в большинстве случаев, неумелое управление финансовыми ресурсами, которыми располагают потребительские общества, и отсутствие обоснованного прогнозирования деятельности на ближайшую перспективу.

В этих условиях анализ прогнозируемого финансового состояния для предприятий .потребительской кооперации и, в частности, потребительских обществ становится особенно актуальным, так как без его применения невозможно преодолеть тот кризис, в котором оказалась потребительская кооперация и, особенно, потребительские общества, работающие в глубинке.

В данной диссертационной работе была предпринята попытка вскрыть основные причины, повлиявшие на сложившуюся ситуацию, и предложить пути выхода из нее, дать конкретные рекомендации. Особое внимание было обращено на методику анализа финансового состояния на перспективу (по данным прогнозируемой бухгалтерской отчетности).

Приоритет в исследовании данной проблемы применительно к российской хозяйственной практике принадлежал анализу финансово -хозяйственной деятельности (АФХД).

В развитие теории и методологии финансового анализа предприятии различных форм собственности большой вклад внесли А.Ф. Аксенов, М.И. Баканов, И.Т. Балабанов, A.A. Ветров, М.Н. Крейнина, М.Ф. Овсийчук, В.Ф. Палий, P.C. Сайфулин, Л.Б. Сидельникова, А.Д. Шеремет и другие авторы.

В работах ряда авторов предпринята попытка обобщения основных показателей финансового состояния предприятий и потребительских обществ. Однако вопросы комплексного подхода к управлению финансовым состоянием потребительских обществ, учитывающие специфику деятельности предприятий потребительской кооперации, а также недостаточная разработанность вопросов анализа прогнозируемого финансового состояния предприятий потребительской кооперации, позволяющих определить пути выхода из кризисной ситуации, остались до конца не изученными. Все это обусловило выбор темы и определило основные цели и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования явилось изучение действующей системы финансового анализа бухгалтерской отчетности предприятий потребительской кооперации, научное обоснование методики прогнозирования бухгалтерской отчетности как информационной базы для осуществления анализа финансового состояния предприятий потребительской кооперации, разработка методики финансового анализа прогнозируемого бухгалтерского баланса, а также разработка системного подхода к анализу прогнозируемых показателей на предприятиях потребительской кооперации.

Для достижения поставленной цели сформулированы и решены следующие задачи:

- обобщен практический опыт организации финансового анализа в системе потребительской кооперации;

- проанализированы источники информации, характеризующие финансовое состояние потребительского общества;

- выявлены специфические особенности внутреннего финансового анализа и прогнозирования бухгалтерской отчетности предприятий потребительской кооперации;

- предложена методика финансового анализа по данным прогнозируемой бухгалтерской отчетности;

- предложена методика оценки и прогнозирования движения денежных средств и исследовано воздействие потоков денежных средств на финансово-хозяйственную деятельность потребительских обществ;

- предложены новые элементы оценки финансового состояния потребительских обществ, которые позволят повысить значимость проведения оценки финансового состояния для определения перспектив дальнейшего развития.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования явились . методология и методика анализа финансового состояния фактической и прогнозируемой бухгалтерской отчетности потребительского общества.

Объектом исследования были избраны потребительские общества московского союза потребительской кооперации.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой исследования явились Указы Президента РФ, Федеральные .Законы, постановления Правления Центросоюза Российской Федерации по проблемам финансовой деятельности предприятий, нормативные документы субъектов РФ, работы ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области финансового анал'иза, финансовогоменеджмента, бухгалтерского учета и аудита.

В качестве информационной базы использовались материалы Госкомстата РФ, Центросоюза России, бухгалтерская отчетность Солнечногорского потребительского общества.

При доказательстве теоретических положении и разработке рекомендаций использовались такие методы как построение гипотез, логическая оценка явлений, системный подход, факторный анализ.

В ходе исследования применялись общенаучные методы познания и системный подход, свойственные научному пониманию рыночной экономики.

Научная новизна исследования заключается в разработке методики составления и анализа прогнозируемой бухгалтерской отчетности потребительского общества в условиях рыночной экономики.

В результате исследования, проведенного в диссертационной работе получены, следующие наиболее значимые результаты:

- уточнена и определена роль и значение финансового анализа прогнозируемого финансового состояния потребительских обществ в условиях рыночной экономики;

- обоснована методика прогнозирования бухгалтерской отчетности;

- предложена методика прогнозирования движения и оценки воздействия потоков денежных средств на финансовое состояние потребительских обществ, ориентированная на повышение платежеспособности и финансовой устойчивости;

- предложена методика прогнозирования и анализа финансового состояния потребительских обществ на основе прогнозируемой бухгалтерской отчетности; обоснованы методические подходы к прогнозированию безубыточности хозяйственной деятельности и возможности восстановления платежеспособности потребительского общества;

- уточнена методика оценки выгодности привлечения кредитов банка.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования, составляющие его научную новизну, могут быть предложены в качестве одного из путей выхода потребительских обществ и, в целом, потребительской кооперации из глубокого кризиса, выражающегося в убыточности и несостоятельности кооперативныхорганизаций.

Разработанная методика прогнозирования и анализа бухгалтерской отчетности может использоваться независимыми аудиторами в процессе оказания сопутствующих услуг, так как в соответствии с пп.З, 9 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента РФ от 22.12.93 года №2263, понятие «аудиторская деятельность-аудит» включает в себя анализ хозяйственно-финансовой деятельности, оценку активов и пассивов экономического субъекта, консультирование по вопросам финансового, налогового и иного законодательства.

Научные разработки могут использоваться в учебном процессе по курсам финансового анализа и финансового менеджмента в учебных заведениях потребительской кооперации Российской Федерации, а также независимыми аудиторами при оказании сопутствующих аудиту услуг.

Апробация и внедрение результатов исследования Основные положения и выводы научного исследования обсуждались на ежегодных научных конференциях по итогам научно-исследовательской работы профессорско-преподавательского состава и аспирантов Московского Университета Потребительской Кооперации (1996 - 1999гг.).

Рекомендации по оценке и прогнозированию финансового состояния потребительского общества апробированы и внедряются в хозяйственную практику Солнечногорского потребительского общества, а также легли в основу программы проведения прогнозирования и анализа результатов финансово - хозяйственной деятельности клиентов аудиторской фирмы «Международный консультативно-правовой центр поналогообложению юридических и физических лиц» (МКПЦН).

Публикации По теме диссертации опубликовано 4 работы общим объемом 5,2 печатных листа, из которых автором написано 2,3 печатных листа.

Овьем н структура днссертании. Диссертационная работа изложена на 166 страницах и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, включающего 189 наименований, 16 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Киселев, Максим Владимирович

Заключение

Проведенное в диссертационной работе исследование позволило сделать следующие выводы и предложения.

1. В условиях рынка анализ финансового состояния становится основой разработки и реализации стратегии и тактики развития предприятий и обществ потребительской кооперации.

2. Финансовый анализ представляет собой процесс исследования и оценки, главной целыо которого является выработка наиболее обоснованных предложений и построение прогнозов по изменяющимся финансовым условиям деятельности предприятия.

3. При прогнозировании и анализе финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества необходимо учитывать, что изначальной особенностью создания потребительской кооперации (и соответственно потребительских обществ) является не получение максимальной прибыли, а удовлетворение потребностей своих членов в товарах, работах, услугах. Однако выполнить свои уставные задачи могут только финансово устойчивые потребительские общества.

4. Прогнозирование и анализ финансового состояния потребительского общества целесообразно осуществлять по следующим этапам:

- ознакомление с работай потребительского общества, видами деятельности,

- сбор и подготовка исходной информации,

- аналитическая обработка собранной информации,

- составление и анализ прогнозируемой бухгалтерской отчетности.

5. Прежде чем приступить к прогнозированию финансового состояния, необходимо выявить наиболее острые проблемы, складывающиеся в потребительском обществе за ряд последних лет. Проведенный анализ бухгалтерской отчетности исследуемого потребительского обществ за три последних отчетных периода выявил следующие тенденции складывающиеся в структуре капитала.

Наибольший удельный вес в структуре капитала занимали основные средства и внеоборотные активы (свыше 80%), которые формировались за счет собственных средств. Оборотные средства финансировались за счет заемных источников, что привело к большой зависимости от платежеспособности дебиторов.

6. В ходе анализа дебиторской и кредиторской задолженности было выявлено, что в исследуемом потребительском обществе не допускался рост просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Однако происходило увеличение срока оборота дебиторской задолженности с одновременным снижением сроков оборота кредиторской задолженности.

В сложившейся ситуации необходимо провести исследование о возможности использования факторинга. Как известно, факторинг (factor - посредник) представляет собой разновидность торгово-комиссионной—операции,—связанной—с—кредитованием—оборотных средств. Факторинг включает в себя взыскание (инкассирование) дебиторской задолженности покупателя, предоставление ему краткосрочного кредита и освобождение его от кредитных рисков по операциям.

Расчеты свидетельствуют, что в сложившейся ситуации потребительским обществам московского союза потребительской кооперации нет необходимости воспользоваться факторинговой услугой банка. Однако отдельным потребительским обществам Центросоюза РФ факторинговые услуги позволят ускорить приток денежных средств и, тем самым, улучшить их финансовое состояние.

7. Осуществляя анализ финансово-хозяйственной деятельности, необходимо выявить, за счет чего происходит рост выручки от реализации, т.е. необходимо исследовать - происходит ли он за счет инфляционных процессов или за счет физического роста (увеличения количества продаваемых товаров). Проведенный анализ выручки от реализации показал, что выручка от реализации росла в основном только за счет роста цен, а не за счет физического роста товарооборота, что может свидетельствовать о сужении номенклатуры предлагаемых товаров. Сохранение подобной тенденции может привести к потере определенной группы покупателей.

8. Для углубленной оценки финансового состояния потребительских обществ требуется анализ показателей финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость связана с наличием собственных и заемных средств, их соотношением. В основе формирования и развития финансовой устойчивости лежат финансовые ресурсы, задействованные в хозяйственном обороте.

Характеристика финансовой устойчивости потребительских обществ вкшочает в себя анализ: величины, структуры и динамики активов и пассивов; наличия и использования собственных оборотных средств, наличия и структуры оборотных средств, дебиторской и кредиторской задолженности.

Исчисление-показателей-обеспеченности-запасов-источниками^их формирования дает возможность оценить тип финансовой устойчивости потребительского общества: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

Выполненные в работе расчеты финансовой устойчивости дают основание заключить, что материальное положение исследуемого потребительского общества в части доли собственных средств в стоимости имущества является высоким, и риск кредиторов в этом случае сводится к минимуму.

Выполненные в работе расчеты финансовой устойчивости по данным прогнозируемой бухгалтерской отчетности свидетельствуют о ее возможном росте при осуществлении прогнозирования.

9. В системе анализа финансового состояния потребительского общества важная роль принадлежит показателям ликвидности. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств потребительского общества его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности потребительского общества в данное время, перспективная ликвидность — это прогноз платежеспособности (оценка близости потребительского общества к возможному банкротству).

Проведенное исследование показало, что при осуществлении прогнозирования деятельности коэффициенты ликвидности имеют тенденции к росту.

10. В системе анализа финансового состояния потребительских обществ важная роль принадлежит показателям деловой активности и рентабельности. Деловая активность в методике финансового анализа проявляется в скорости оборота капитала (активов). Рентабельность же отражает доходность функционирования капитала. Ускорение оборачиваемости капитала воспроизводит прибыль, а величина прибылиприращивает капитал. Поэтому, оценка деловой активности и рентабельности—осуществляется—по—двум—группам—показателей: оборачиваемости и рентабельности капитала. К показателям оценки деловой активности потребительских обществ относятся: коэффициент оборачиваемости активов, коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов, коэффициент оборачиваемости собственного капитала,фондоотдача; к показателям рентабельности: рентабельность основной деятельности (товарооборота), рентабельность активов, рентабельность всего капитала и собственного капитала, рентабельность основных средств.

Произведенные расчеты коэффициентов рентабельности и деловой активности по данным прогнозируемого бухгалтерского баланса Солнечногорского потребительского общества свидетельствуют о их возможном росте.

11. В процессе хозяйственной деятельности предприятия сталкиваются с различными проблемами финансового характера. Проведенное исследование позволило сделать вывод, что часто руководство неправильно оценивает значение конкретного предприятия в сложившихся экономических условиях, не просчитываются потребности в текущих ресурсах (людях, мощностях, сырье и т.д.), т.е. не определяются оптимальные условия деятельности предприятия, что, в свою очередь, приводит к дисбалансу между доходами и расходами и, в конечном итоге, ведет к банкротству предприятия. Все эти проблемы можно и нужно решать посредством составления основного бюджета, который позволяет определить где, когда, как и для кого будет производится продукция, кому она будет реализовываться, какие ресурсы понадобятся для достижения поставленных целей, определить эффективность использования привлекаемых средств (кредитов ( в т.ч. и товарных), займов), а также позволяет определить оптимальный товарооборот для обеспечения безубыточного функционирования. В целом бюджетирование позволяет добиться возможности получения максимальной прибыли при минимальном внешнем финансировании, что является высшей целью для любого предприятия. —12.—Составление—основного—бюджета—предполагает— составление: операционного бюджета (основным документом которого является отчет о прибылях и убытках) и финансового бюджета, который включает в себД инвестиционный бюджет, бюджет денежных средств и прогнозируемый бухгалтерский баланс.

Составление операционного бюджета взаимосвязано с анализом и прогнозированием безубыточности производства и продаж, т.е. определением объема продаж (товарооборота) потребительского общества, при котором не будет убытка, но и не будет прибыли. Такой анализ позволяет определить порог рентабельности (точку безубыточности). Точка безубыточности определяется отдельно для различных отраслей деятельности: розничной торговли, общественного питания, производства, переработки и заготовки.

Проведенное исследование показало, что для розничных предприятий потребительской кооперации целесообразно рассчитывать точку безубыточности методом маржинального дохода, который представляет собой разницу между выручкой от продаж и переменной себестоимостью.

Для хлебопечения, переработки наиболее приемлем алгебраический метод определения точки безубыточности (решение уравнения).

13. С помощью «модели Дюпона» на материалах Солнечногорского потребительского общества проведена оценка влияния операционного и финансового рычагов.

Операционный рычаг представляет собой количественную оценку изменения прибыли в зависимости от изменения объемов реализации.

Сущность эффекта финансового рычага заключается в определении выгодности привлечения дополнительных источников финансирования (кредитов банков и др.), которая выражается в получении дохода достаточного, для покрытия кредита, процентов по нему и получения прибыли у предприятия, берущего кредит. Такой эффект достигается только в том случае, если рентабельность чистых активов выше ставки банковского процента. Расчеты показали, что в сложившихся экономических-условиях значение финансового рычага очень мало, т.к. ставка банковского процента в 7-10 раз больше, чем рентабельность чистых активов потребительского общества.

Поэтому при рассмотрении вопроса о привлечении кредитных ресурсов необходимо проанализировать, дадут ли положительный эффект привлеченные средства или они будут «способствовать» еще большему ухудшению финансового состояния потребительского общества.

14. В целях стабилизации финансовой устойчивости потребительских обществ необходимо прогнозировать движение потоков денежных средств, так как одним из основных условий финансового благополучия потребительских обществ является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие их обязательств. Отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о финансовых затруднениях. Сверхнормативные остатки денежных средств свидетельствуют о том, что реально потребительские общества терпят убытки, связанные с инфляцией и обесценением денег, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В этой связи существует необходимость рационального управления денежными средствами.

Произведенные в диссертационной работе расчеты свидетельствуют, что при отсутствии прогнозирования потоков денежных средств исследуемому потребительскому обществу необходимо будет либо брать дополнительные кредиты банка на сумму 2.390 тыс. руб., либо реализовывать наиболее ликвидные активы на ту же сумму. И в первом, и во втором вариантах это не способствует развитию потребительского общества.

15. Заключительным этапом составления прогнозируемой бухгалтерской отчетности является составление прогнозируемого бухгалтерского баланса. Прогнозируемый бухгалтерский баланс составляется на основе разработочных таблиц. Составлением прогнозируемого бухгалтерского баланса заканчивается работа над основным бюджетом и начинается его анализ

Составленный прогнозируемый бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках необходимо проанализировать с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. При неудовлетворительных значениях указанных показателей необходимо пересмотреть основной бюджет.

Основной бюджет показывает руководству потребительского общества как его планы скажутся на финансовом состоянии организации.

16. Несостоятельность (банкротство) потребительских обществ -неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров, работ, услуг в связи с превышением обязательств должника над стоимостью его имущества или в силу неудовлетворительности структуры баланса.

Проведенное в диссертационной работе исследование возможного банкротства по системе ФСДН, модели Бивера и рейтингового числа, предложенного P.C. Сайфулиным и Г.Г. Кадыковым, позволило сделать вывод о том, что наиболее приемлемым методом для оценки возможного банкротства в потребительском обществе является метод рейтингового числа. Данный метод наиболее полно учитывает специфику деятельности предприятий в современных российских условиях.

В целом проведенное исследование показало, что при осуществлении прогнозирования деятельности основные показатели имеют тенденции к улучшению (увеличению) и имеется возможность выйти из состояния возможного банкротства, а при его отсутствии (сохранении выявленных тенденций) - к ухудшению, т.е. к банкротству.

Практическое внедрение выдвинутых в диссертации разработок и рекомендаций по прогнозированию и анализу финансового состояния позволят повысить качество аналитической работы в потребительских обществах, улучшить их финансовое состояние и эффективность управления~финансовыми-ресурсами-каквсамихпотребительских обществах, так и в целом в потребительской кооперации Российской Федерации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Киселев, Максим Владимирович, 1999 год

1. Уставной капитал 32 466 0,14 32 466 0,08 32 466 0,12 0,00 0,04 -

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации, ч. 1 и 2 М.: Инфра-М, 1996. 555с.

3. Закон Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, нх союзах) в Российской Федерации» от 19.06.92 №3085-1.

4. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 08.01.98 № б-ФЗ.

5. Постановление Совета Министров Правительства Российской Федерации от 20 сентября 1993 г. № 926 «О Федеральном управлении по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Федерации по управлению государственным имуществом».

6. Указ Президента Российской Федерации от 19 октября 1993 г. № 1662 «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение».

7. Указ Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2264 «О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий».

8. Указ Президента Российской Федерации от 2 июня 1994 г. № 1114 «О продаже государственных предприятий-должников».

9. Постановление Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий».

10. Постановлением Госкомитета РФ по статистике от 29.06.95г. №79 «Положение о порядке наблюдения за изменением цен и тарифов на товары и услуги, определения индекса потребительских цен».

11. Распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 1994 г. № 31-р Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса.

12. Распоряжение Федерального /управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 1994 г. № 31-р «Об утверждении Примерного регламента собрания кредиторов».

13. Распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 24 октября 1994 г. № 70-р.

14. Постановление Правления Центросоюза РФ от 17.06.94 г. № 166-п «Основные направления разработки программы управления финансового состояния потребительской кооперации Российской Федерации».

15. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ

16. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 в редакции изменений и дополнений, сообщенных приказом Минфина РФ от 19 декабря 1995г. № 30.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом РФ 8 февраля 1996 г. № 100 (ПБУ4/96).

18. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации. М.: Экономика, 1984. - 268 с.

19. Абрамова А.Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной иинвестиционной деятельности предприятий-.М.:.АКДИ,Л994

20. Адамов В.Е. Факторный индексный анализ. М.:- Статистика, 1977

21. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг М.: Финансы и статистика, 1992.- 352 с.

22. Анализ и обоснование хозяйственных решений. М.: Финансы и статистика, 1991.- 136 с.

23. Андросов А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. М.: «Агро», 1994.- 368 с.

24. Анташов В., Уварова Г. Экономический советник менеджера. Пособие по управлению предприятием. Минск, Финансы, учет, аудит, 1996. -317с.

25. Антикризисное управление: от банкротства . к финансовому оздоровлению под ред. Г.П. Иванова - М.: ЮНИТИ, 1995. - 320-с.

26. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством. М.: «Ось - 89», 1995. - 80 с.

27. Антикризисное управление под ред. проф. Минаева Э.С. и проф. Панагушина В.П. М: «Издательство ПРИОР», 1998г. - 430 с.

28. Бакаев A.C. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. М.: Международный центр финансово-экономического развития. 1996.

29. Баканов М.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле М.: Экономика, 1990. -352 с.

30. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1994. - 288 с.

31. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1999. - 416 е.: ил.

32. Балабанов B.C., Осокнна И.Е., Рынок ценных бумаг. -М.: Финансы и статистика, 1994. 128 с.

33. Балабанов И.Т. Валютные операции. М.: Финансы и статистика. 1993. -144 с.

34. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующею субъекта. М.: Финансы и статистика, 1994. - 262 с.

35. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. М.: Финансы и статистика, 1995, - 384 с.

36. Бекетов М. Найти свой путь в финансовой деятельности Новгород. 1992

37. Берже П. Денежный механизм (общая ред. JI.H. Красавиной М.: Прогресс, 1993. - 144с.

38. Барнвальд P.A., Цихотский A.B. Потребительская кооперация в условиях перехода к рыночной экономике. Новосибирск, Во Наука. 1993.-216с.

39. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности. Теория, практика, интерпретация. / Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

40. Бирман A.M. Очерки теории, советских финансов. Сущность и функции финансов М.: Финансы, 1968. - 208 с.43.-Блатов-Н. А.-Счетоводство-товариществ,-акционерных-обществ-и трестов.-М.: Л., 1928.-174с.

41. Бородин П.Ю. Ценные бумаги и фондовый рынок. М.: Финансы и статистика, 1994.

42. Бородина Е.И., Голикова Ю.С., Колчина Н.В., Смирнова Э.М. Финансы предприятий. М.: «ЮНИТИ», 1995. - 208 с.

43. Бочаров В.В. Финансово- кредитные методы регулирования рынка инвестиций. М.: Финансы и статистика, 1993. - 144 с.

44. Бриль А.Р. Экономическая оценка инвестиций в предпринимательской деятельности. Спб: ЛДНТП, 1992. - 31 с.

45. Бухгалтерский учет и анализ в США: Пер. с англ.: в 4 ч. М.: Комэк. 1992,ч.1.- 143с.

46. Бухгалтерский учет и экономический анализ: опыт СССР и зарубежная практика. Под ред. В.И. Рыбина. М.: Финансы и статистика, 1993

47. Бухгалтерский анализ / под ред. М.А.Гольцберга, Л.М. Хасан-Бек. -Киев, Торгово-издательское бюро, 1993. 428 е.

48. Бухгалтерский учет / под ред. П.С. Безруких М.: Бухгалтерский учет. 1996

49. Бунина М.К. Валютный рынок. М.: «Дис» 1995. - 112 с.

50. Бухтиярова Т.Н. Модель оценки финансового состояния предприятия / Финансы, 1992 №7, с. 7-11

51. Быкова Е.В., Стоянова Е.С. Финансовое искусство коммерции. М.: Перспектива, 1995. - 154 с.

52. Бахрушина М.А., Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. Пособие/ ВЗФИ.- М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999г. 359с.

53. Ветров A.A. Операционный аудит анализ. - М.: Перспектива, 1996. -127с.

54. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М.: Анкил, 1993.- 228 с.

55. Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. М.: Финансы и статистика, 1985. - 159 с.

56. Гончаров В.В. Руководство для высшего управленческого персонала. -М.: МГ «Сувенир», 1994. 484 с.

57. Данилевский Ю.А., Мененцева Т.М. Финансовый контроль в странах народного хозяйства при различных формах собственности. -М.: Финансы и статистика, 1992. 136 с.

58. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. 'Ярославль, Периодика. 1993.-223 с.

59. Девиз Дж. Регман, Майколе Х.Мескон. Современный бизнес- М.: Республика, 1995. -431 с.

60. Дерек Стоун, Клод Хитчинг. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. -Санкт-Петербург, 1994. 272

61. Джамакулов Т.Т. Экономические отношения субъектов хозяйствования. Изд-во Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 1992.- 152с.

62. Джозеф-Ф.,-Синки-Мл—У правление-финансамивкоммерческих банках. -М.: Дело, 1994.-945 с

63. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами / Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 799 с.

64. Донцова J1.B., Никифорова H.A. Составление и анализ годовой бухгалтерской отчетности.- М.: ИКЦ «ДИС», 1998. 206 с.

65. Дьяченко Б.П. История финансов СССР. М.: Наука, 1978. - 496 с.

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

67. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. -М.: «Интел-Синтез», 1994. 118 с.

68. Ефремов И.А. Учет и анализ валютных операций в коммерческих банках. М.: «Принт-Пони», 1995. - 216

69. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1996

70. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1998, Бухгалтерский учет, - 320с. (Библиотека журнала бухгалтерский учет).

71. Жуков Е.Ф. Самофинансирование при капитализме. М: Финансы и статистика, 1990 .

72. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятии развитых капиталистических стран. М.: УДН, 1986

73. Зудилин А.П. Внутренний анализ деятельности капиталистических предприятий. М.: УДН, 1984.

74. Зудилин А.П. Теоретические основы внешнего анализа деятельности, капиталистических предприятий. М.: УДН, 1980.

75. Иванов Г.П. Банкротство: стратегия и тактика выживания. М.: MJ1 И. 1993.-240 с.

76. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Управление капиталом. М.: Финансы и статистика, 1997. S4.

77. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и. статистика, 1994.

78. Кистанов Я. А. Потребительская кооперация СССР. М.: Центросоюз. 1951.-316с.

79. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. М.: Центр экономики и маркетинга, 1995. - 192 с.

80. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995. -432с.

81. Ковалев А.П. Финансовый анализ и диагностика банкротства. М.: Экономическая академия, 1994.

82. Ковбасюк М.Р. Анализ финансовой деятельности предприятия с использованием ПЭВМ.- М.: Финансы и статистика, 1991.

83. Козлова О.И., Сморчкова М.С., Голубкович А.Д. Оценка кредитоспособности предприятий. М.: Арго, 1993. - 28 с.

84. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет—М.: Финансы и статистика, 1996. — 576 с.

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

86. Кочович Елена. Финансовая математика. Теория и практика финансово-банковских расчетов. М.: Финансы и статистика, 1994. -268 с.

87. Крейбич И.К. Вопросы анализа баланса. М.: Макиз, 1925.

88. Крейбич И.К., Рузановский А.П., Шер И.Ф. Вопросы анализа баланса, отчетной калькуляции и фабрично-заводской бухгалтерии. -М.: Экономика, 1968.

89. Кохно П.А., Микрюков В.А., Комаров С.Е. Менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1993. - 206 с.

90. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционном привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: «МВ-Центр», 1994. - 256 с.

91. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния предприятия. Методы оценки. М.: ИКЦ «ДИС», 1997. - 224 с

92. Крылова Т.Б. Выбор партнера / Анализ отчетности капиталистических предприятий. -М.: 1991.

93. Лебедева Е.А. Финансовый механизм с США. .- М.: Финансы и статистика, 1989.

94. Лексис В. Кредит и банки. М.: Перспектива, 1993. - 118с.

95. Литвин М.И. О критериях платежеспособности предприятия -М.: ф Финансы, 1993, № 10, с. 19-23.

96. Лукасевич И.Я. Моделирование процессов анализа финансового положения предприятий в условиях рынка М.: Финансы, 1993, № 3. с. 49-52.

97. Макконелл K.P. Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы, политика, в 2 т. Т. 2. М.: Республика, 1992. - 400 с.

98. Малые предприятия. М.: «Ось-89», 1996. - 64 с.

99. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. М.: «ПРИОР». 1997.- 160с.

100. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. -М.: Финансы и статистика, 1994. 589 с.

101. Международные стандарты учета и аудита. Сборник с комментариями, вып. 1,2,3 М.: «Аудит-тренинг», 1992.

102. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. М.: Дело. 1996.-714с.

103. Методика анализа финансового состояния предприятия в условиях перехода к рынку -М.: Деньги и кредит, 1992, № 5, с. 40-47.

104. Миловидов В.Д. Управление инвестиционными фондами. М.: Анкил. 1993.-184 с.

105. Михеев А.Я. Руководство к анализу балансов потребительских обществ. -JL: Кооперация, 1926.

106. Моляков Г.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. -М.: Финансы и статистика, 1997. 171 с.

107. Мусатов В.Т. Фондовый рынок. М.: Международные отношения. -1991--

108. Нозарбаев H.A. Стратегия ресурсоснабжения и переход к рынку. М.: Машиностроение, 1992. 351 с.

109. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэл Д. Принципы бухгалтерского учета / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.

110. Новодворский В.Д. и др. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / Под ред. В.Д. Новодворского В 3-х частях. - М.: Бухгалтерский учет, 1994. - 80 с.

111. Общая теория денег и кредита / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Финансы и статистика, 1995.

112. Общая теория финансов / Под ред. проф. Дробозиной J1.A. М.: «ЮНИТИ», 1995.-252 с.

113. Овсийчук М.Ф., Сидельникова Л.Б. Финансовый менеджмент, учебное пособие М.: МУПК, 1999г. - 132с.

114. Павлова JI.H. Финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика. 1991.-64 с.

115. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. -М.: Финансы и статистика, 1996.- 272 с.

116. Палий В.Ф. Новая бухгалтерская отчетность. М.: Контролинг, 1991.

117. Палий В.Ф. Палий В.В. Финансовый учет. М.: Союзаудит, 1996.

118. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993.

119. Патров В.В. Бухгалтерский учет товарных операций. М. Бухгалтерский учет, 1995. - 207 с.

120. Пашковский B.C., Кредитно-расчетный механизм в системе управления отраслью. — М.: Финансы, 1989. — 144 с.

121. Первозвонский A.A., Первозвонская Т.Н. Финансовый рынок. М.: «Инфра-М», 1994.- 192с.

122. Петров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. — М.: Финансы и статистика, 1993.

123. Перар Ж. Управление финансами. М.: Финансы и статистика, 1997.

124. Пиндейк Р., Рубенфельд Д. Микроэкономика. М.: Экономика, Дело. 1992.-510 с.

125. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета /кол. авторов под рук. A.C. Бакаев. М.: Инвест-Фонд, 1995.

126. Поляков С.И., Злобина Т.Б., Рыбин В.И. Бухгалтерский учет и экономический анализ. М.: Финансы и статистика, 1983.

127. Пушкарь М.С. Бухгалтерский учет в системе управления. М.: Финансы и статистика, 1991. - 214с.

128. Конкуренции и управления финансами. М.: «Соминтек» 1996.-736 с.

129. Потребительская кооперация Российской Федерации (информационно-аналитические материалы) М.: 1993.134.-Пьер Берже^ Денежный механизм. М.:Прогресс,-1993. -142 с

130. Райзберг Б.А. Рыночная экономика, ч. 2 Рыночный механизм хозяйствования, М.: Имберс, 1991. - 125 с.

131. Рахманов З.С., Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет в рыночной экономике. М.: Инфра-М., 1996.

132. Ревенко П., Вольфман Б., Киселева Т. и др. Финансовая бухгалтерия. -М.: Инфософт-М, 1994, 288с.

133. Рудановский А.П. Анализ баланса М.: Макиз, 1925.

134. Роберт Н. Холт. Основы финансового менеджмента М.: Дело, 1993. -128с.

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

136. H.A. Русак, В.А. Русак Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справочное пособие. Мн.: Высшая Школа, 1997г. -309 с.

137. Родионова В.М., Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др.: Финансы. -М.: Финансы и статистика , 1995г. 432 е.: ил.

138. Сабатин Б.М. Финансы современной России. Изд-во Спб университета экономики и Философии, 1993. 352.

139. Самуэльсон П. Экономика. В 2 т. Т.1 М.: КПО "Алгон" ВНИИСИ. 1992.-334 с.

140. Соколинская Н.Э. Банковский аудит. М.: Перспектива, 1994.-144 с.

141. Социально-экономические положения потребительской кооперации Российской Федерации в 1994 году. М.: 1995.

142. Социально-экономическое положение потребительской кооперации Российской Федерации в 1995 году. М.: 1996.

143. Социально-экономическое положение потребительской кооперации Российской Федерации в 1996 году. М.: 1997.

144. Смирнов A.JI. Международный кредит. Основные виды и условия. -М.: Консолбанкир.1993.- 80 с.

145. Стоянова Е. Финансовый менеджмент в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1994. -61 с.

146. Стоянова Е. Финансовый менеджмент. Российская практика. М.: Перспектива, 1994. - 208 с.

147. Стоянова Е.С. Финансы менеджмента. М.: Перспектива, 1994. -91 с.

148. Тальминова П.В. Финансовые рычаги повышения фондоотдачи. -М.: Финансы и статистика, 1990. 207 с.

149. Теория экономического анализа хозяйственной деятельности (под ред. А.Д. Шеремета. М.: Прогресс, 1982. - 286 с.

150. Теслюк И.В. Статистика финансов. Минск: Высшая школа. 1994. -223 с.

151. Тюрин Ю.Н., Макаров A.A. Анализ данных на компьютере. М.:1. Инфра -М», 1995.-384 с.

152. Уильсон Питер. Финансовый менеджмент в малом бизнесе. М.:1. ЮНИТИ», 1995.-256с.

153. Федотова М.А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия-М.:Финансисты,Л995, №. б,.с. J 3=17

154. Финансы (Под ред. проф. В.М. Родионовой ML: Финансы и статистика, 1994. - 432 с.

155. Финансы. Учебное пособие. / Под ред. A.M. Ковалевой. М,: Финансы и статистика, 1996. - 336 с.

156. Финансовое планирование деятельности малых предприятий США. -М.: Крокус Интернейшил, 1991. 162 с.

157. Финансовый менеджмент/Учебно-практическое руководство. М.: Перспектива, 1993. 268 с.

158. Финансовый менеджмент/ кол. авторов. Корпорация «КАРАНА», издательство «Транслесиздат», CARANA Corporation USA1D - RPC, M. - 290 с.

159. Финансовый менеджмент / Авт. кол. под ред. Стоянова Е.С. М.:1. Перспепктива,1993. 268 с.

160. Финансовый анализ деятельности коммерческих структур / Под ред. проф. В.И. Манданчика. М.: Финансы и статистика, 1994.

161. Финансовые аспекты рыночной экономики (Под ред. Д.Г. Черника. -М.: Финансы и статистика, 1994. 61 с.

162. Финансы в управлении предприятием / Под ред. A.M. Ковалевой. -М.: Финансы и статистика, 1995. 160 с.

163. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: «ИСТ - Сервис», 1995.- 240с.

164. Финансовое управление компанией (под общей ред. Е.В. Кузнецовой. -М.: Фонд «Правовая культура», 1995. 383 с.

165. Фишер С., Дарнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М.: Дело, 1993. -864 с.

166. Харрис JI. Денежная теория М.: Прогресс, 1990, - 749 с

167. Харман Г. Современный факторный анализ. М.: Статистика. 1972. -486с.

168. Хеддервик К. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий. М.: Финансы и статистика, 1996. - 192 с.

169. Хейне Пол. Экономический образ мышления М.6 1991. - 704 с.

170. Хелберт Эрик. Техника финансового анализа. М.: Аудит, 1996. -663 с

171. Хикс Дж. Р. Стоимость и капитал (Общая ред. P.M. Энтони. М.: Прогресс, 1993.- 488 с.

172. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 1995.

173. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска. М.: Финансы и статистика. 1997.

174. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс, 4-е издание. М.: Экономика и жизнь. 1926.

175. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа. М.: «ИНФРА - М».: 1996. - 176 с.

176. Ш.Четыркин Е.М., Васильева Н.Р. Финансовые экономические расчеты М.: Финансы и статистика, 1990.

177. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.:дело. 1992.-320С.-183.-Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственногоположения предприятия. М.: Перспектива, 1993. - 89 с.

178. Экономика и бизнес (под ред. В.Д. Камаева. М.: Изд-во Московского государственного технологического университета, 1993. - 464 с.

179. Этони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993.

180. Японская экономика в преддверии XXI века. М.: Наука. 1991. - 406 с.

181. Яругова А.Н. Управленческий учет. Опыт экономически развитых стран. М.: Финансы и статистика, 1991.

182. Forgionne С. A. Quantitative Decision Making. Waclsworth Publishing Company, 1986.

183. Enthoven A., Sokolov E.V., Kovalev V.V. Doing in Russia and the Other Former Soviet Republics. Accounting and Financial Management Issues. Montvale, New Jersey: IMA, 1994.