Комплексный экономический анализ основных средств потребительской кооперации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Жукова, Татьяна Владимировна  
  
**Год:**

2002

**Автор научной работы:**

Жукова, Татьяна Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Новосибирск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

204

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Жукова, Татьяна Владимировна

Введение.

1. Основные средства как объект экономического анализа.

1.1. Основные средства как экономическая категория.

1.2. Расширение классификации основных средств в целях комплексного экономического анализа.

1.3. Нормативное регулирование учета и анализа основных средств

2. Методические основы комплексного экономического анализа основных средств потребительской кооперации.

2.1. Эволюция методологических подходов к анализу основных средств.

2.2. Особенности информационного обеспечения анализа основных средств.

2.3. Методика комплексного экономического анализа основных средств.

3. Комплексный анализ основных средств потребительской кооперации и его совершенствование.

3.1. Анализ наличия, состояния и структуры основных средств.

3.2. Анализ использования основных средств в социально-экономической деятельности потребительской кооперации

3.3. Совершенствование анализа основных средств на основе информационных технологий.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Комплексный экономический анализ основных средств потребительской кооперации"

Актуальность темы исследования. Значение экономического анализа основных средств определяется усилением их влияния на перспективы развития экономики страны в целом, в том числе ее кооперативного сектора. Используемые в потребительской кооперации основные средства вовлечены в выполнение ее социальной миссии, отличаются многофункциональностью и преобладанием в составе имущественного комплекса.

Вместе с тем, действующие методические подходы к анализу основных средств, учетная классификация, внутренняя управленческая информация недостаточны для оценки их реальной роли и поиска резервов повышения социально-экономической эффективности использования активов. Отсутствует отраслевая методика анализа основных средств, базирующаяся на сочетании их управленческого и финансового анализа и применении компьютерных технологий, способная обеспечить решение многоаспектных управленческих задач.

Вопросы сущности основных средств как экономической категории рассматривали многие отечественные и зарубежные ученые-экономисты: А.Н. Азри-лиян, И.А. Бланк, Ф. Бродель, А.С. Булатов, П.И. Вахрин, В.П. Грузинов,

B.В. Дроздов, И.В. Ершова, Т.М. Иванова, И.П. Кардашиди, В.А. Кейлер, Н.В. Колчина, Л.Ш. Лозовский, К. Маркс, Б.А. Райзберг, А. Смит, Е.Б. Стародубцева и другие.

В развитие методических аспектов учета и анализа основных средств большой вклад внесли такие российские ученые, как И.Т. Абдукаримов, А.С. Бакаев, М.И. Баканов, Л.Е. Басовский, А.Н. Богатко, С.А. Бороненкова, Н.Г. Волков, Д.А. Ендовицкий, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина,

C.А. Николаева, Т.Н. Носова, Е.А. Русакова, Г.В. Савицкая, Р.С. Сайфуллин, Н.Н. Селезнева, И.А. Слабинская, В.Д. Смирнов, Г.Н. Соколова, А.Д. Шеремет и многие другие. Среди западных аналитиков можно выделить Л.А. Бернстай-на, Х.Д. Курца, Д. Стоуна, К. Хеддервика, К. Хитчинга.

Несмотря на имеющиеся научные разработки, уровень экономических исследований активов не отвечает современным требованиям и ориентирован на производственные предприятия, в связи с чем теоретические и методические аспекты анализа основных средств в потребительской кооперации требуют дальнейшего развития. Актуальность проблемы предопределила выбор темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования -обобщение теоретических подходов и разработка методики комплексного экономического анализа основных средств организаций потребительской кооперации.

Исходя из цели диссертационного исследования, поставлены следующие задачи:

- определить сущность и выявить особенности экономической категории основных средств, уточнить их классификацию в целях комплексного анализа;

- изучить действующее нормативное регулирование учета и анализа основных средств;

- выявить отраслевые особенности формирования и использования основных средств потребительской кооперации;

- рассмотреть существующие методы изучения исследуемой категории, на основе которых разработать методику комплексного экономического анализа основных средств с учетом специфики потребительской кооперации;

- провести комплексный экономический анализ основных средств кооперативных организаций на материалах Кемеровского облпотребсоюза;

- разработать подходы к использованию информационных технологий в целях совершенствования анализа основных средств;

- предложить методику сравнительной оценки эффективности использования основных средств кооперативных организаций.

Данные задачи решены в ходе исследования.

Предметом исследования являются теория и методика комплексного экономического анализа основных средств кооперативных организаций.

Объект исследования - социально-экономические отношения, связанные с использованием основных средств в процессе финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации (на материалах Кемеровского облпотребсоюза).

Содержание диссертации соответствует специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика», область исследования - п. 1.14 «Анализ активов субъектов хозяйствования» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки).

Теоретической и методологической основой исследования явились положения и выводы, сформированные в научных трудах отечественных и зарубежных авторов в области учета и анализа основных средств.

Достоверность теоретических выводов достигается применением таких общенаучных методов, как анализ, синтез, сравнение, системность, экспертные оценки. В процессе исследования использованы экономико-статистические методы обработки информации: наблюдение, группировки, балансовый метод, факторчый анализ и другие.

В качестве информационной базы для решения поставленных в исследовании задач использованы нормативно-правовые документы Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, приказы Министерства финансов Российской Федерации, Госкомстата Российской Федерации, Центросоюза Российской Федерации по вопросам методологии учета и анализа основных средств, а также бухгалтерская и статистическая отчетность кооперативных организаций Кемеровского облпотребсоюза.

Научная новизна и значимость. Наиболее существенные результаты, полученные в ходе исследования и составляющие его научную новизну, сводятся к следующим положениям:

- выявлена взаимосвязь межгу основополагающими экономическими определениями, обусловливающими использование основных средств как научной категории. Уточнено понятие основных средств, которое в отличие от представленных в нормативных документах и трудах ученых-экономистов позволяет раскрыть их экономическое содержание в целях углубленного анализа с учетом особенностей потребительской кооперации;

- предложена классификация основных средств, отличающаяся от традиционных введением таких группировочных признаков, как уровень управления, принципы размещения и сохранности, степень участия в реализации социальной миссии, имеющих существенное значение для кооперативных организаций;

- обоснован комплексный подход к анализу основных средств, позволяющий на основе внутренней управленческой информации оценить не только экономический, но и социальный эффект их использования, а также вклад в обеспечение функционирования единого имущественного комплекса потребительской кооперации;

- разработана методика комплексного экономического анализа основных средств, которая базируется на расширении системы показателей, отличающейся от существующих по содержанию, детализации, полноте отражения признаков, ориентации на потребительскую кооперацию, что позволяет осуществлять анализ активов в натуральном и стоимостном выражении;

- предложена факторная модель фондоотдачи, которая в отличие от действующих позволяет выявить взаимосвязь между уровнем использования основных средств, фондовооруженностью труда и качеством обслуживания сельского населения, в том числе пайщиков;

- разработана методика сравнительной оценки эффективности использования основных средств, адаптированная к особенностям функционирования кооперативных организаций и основанная на применении «блуждающего» таксона, выборе аналогов для каждого объекта в многомерном признаковом пространстве, выявлении наиболее информативных признаков.

Эти положения выносятся на защиту.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке автором предложений и рекомендаций по совершенствованию методики анализа основных средств в организациях потребительской кооперации, повышению достоверности аналитической информации о наличии, движении, обеспеченности и степени их использования.

Предлагаемая методика комплексного экономического анализа основных средств позволит повысить степень обоснованности управленческих решений, а также действенность бухгалтерского финансового и управленческого учета.

Апробация результатов. Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности Центросоюза Российской Федерации (акт о внедрении от 10.10.2001 г. № ФЭУ-2), Кемеровского облпотребсоюза (акт о внедрении от 16.04.2002 г. № ОП-207/с), учебном процессе Сибирского университета потребительской кооперации (акт о внедрении от 29.12.2001 г. № 02/2-989).

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на конференциях разного уровня: Международной научно-практической конференции «Использование информационных технологий в образовательной деятельности и управлении социально-экономическими процессами в потребительской кооперации» (г. Новосибирск, 2002 г.); научно-практических конференциях «Актуальные проблемы экономики и менеджмента» (г. Новосибирск, 2001 г.), «Научные исследования на рубеже XXI века» (г. Новосибирск, 2000 г.), «Региональные проблемы развития экономики» (г. Чита, 1997 г.).

Публикации по теме исследования. По теме диссертации опубликовано 11 работ общим объемом 5,9 п. л., в том числе учебное пособие - 7,25 п. л. (в соавторстве, авторские - 3,6 п. л.), 10 статей.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 173 наименования. Основной текст изложен на 165 страницах, содержит 9 рисунков, 24 таблицы, 23 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Жукова, Татьяна Владимировна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщая взгляды отечественных и зарубежных ученых на теоретические положения, лежащие в основе анализа основных средств, автор пришел к выводу, что отсутствует единая позиция в понимании их сущности. В связи с этим в диссертации выявлена взаимосвязь между базовыми экономическими определениями капитала, ресурсов, активов, раскрывающая признаки и особенности основных средств как научной категории.

Современное понятие основных средств вобрало в себя исторические, наиболее устоявшиеся критерии, явившиеся итогом развития рыночных отношений, в результате чего сформировалось их учетное определение, которое, по мнению автора, можно признать заслугой российской теории бухгалтерского учета. Однако принципиальные особенности основных средств потребительской кооперации, заключающиеся в сохранении целостности имущественного комплекса и выполнении более широкого спектра социально-экономических функций, предопределяют необходимость конкретизации данной категории.

В связи с этим автором исследования уточнено определение основных средств, под которыми понимается стоимость совокупности материально-вещественных ценностей, формирующих единый имущественный комплекс, используемых в течение длительного времени для осуществления закупочно-производственно-торгового процесса и реализации социально-экономических целей потребительской кооперации, а также способных приносить экономические выгоды в будущем.

Необходимость развернутой классификации основных средств вызвана потребностью в методике их комплексного анализа, соответствующей современным задачам управления. В диссертации установлено, что традиционные группировочные признаки, предложенные в нормативной базе и научной литературе, не имеют многоцелевого характера, недостаточно полно отражают сущность основных средств потребительской кооперации, ограничивают возможности анализа ирезультативность бухгалтерского учета.

При построении классификации автор предлагает исходить из степени охвата не только учетных, но и аналитических функций основных средств в социально-экономической деятельности потребительской кооперации. На основании этого в диссертации расширено признаковое пространство систематизации основных средств за счет таких характеристик, как уровень управления, принципы размещения и сохранности, степень участия в реализации социальной миссии.

Авторское понимание комплексности экономического анализа заключается в единовременном и согласованном изучении совокупности показателей, отражающих все аспекты деятельности организаций потребительской кооперации. В работе обоснована необходимость рассмотрения комплексного анализа как целостной системы, основанной на общенаучных методологических подходах, методах и приемах, и включающей исследование совокупности взаимосвязанных элементов, четкую формализацию задач, направлений исследования, а также управленческих решений и путей достижения эффективности использования основных средств.

В диссертации предложен комплексный подход к объекту исследования на основе синтеза интеграционного, ситуационного, социального, маркетингового, воспроизводственного аспектов управления, что требует переработки системы показателей.

Обобщив методологические подходы В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и других экономистов к исследованию основных средств, автор пришел к заключению, что существует потребность в разработке методики комплексного экономического анализа основных средств потребительской кооперации, базирующейся на:

- сочетании финансового и управленческого анализа;

- исследовании не только экономической эффективности, но и социального аспекта функционирования основных средств;

- использовании натурально-вещественных и стоимостных характеристик по всем ключевым признакам: наличия, качества и эффективности использования объектов основных средств;

- применении новой факторной модели фондоотдачи.

В связи с этим предложена расширенная и адекватная потребительской кооперации система показателей, включающая такие неиспользуемые ранее параметры, как обеспеченность пайщиков социально значимыми объектами основных средств; показатели структуры, построенные на основе предложенной в диссертации классификации.

При факторном анализе фондоотдачи, по мнению автора, необходимо учитывать особенности потребительской кооперации, которые отражаются в показателях, имеющих существенное влияние на ее изменение:

- степень использования торговой площади;

- показатель обеспеченности пайщиков торговой площадью;

- степень нагрузки на одного продавца;

- показатель обеспеченности единицы стоимости основных средств торговыми работниками.

Предложенная модель отражает взаимосвязь между эффективностью использования основных средств организаций потребительской кооперации, фондовооруженностью труда и качеством обслуживания пайщиков, что позволяет углубить методику их комплексного экономического анализа.

Разработанная факторная модель апробирована на материалах организаций Кемеровского облпотребсоюза. Обнаружена следующая закономерность: фондоотдача в большей степени зависит от численности пайщиков, заинтересованных в услугах кооперативных магазинов, чем от оборота, приходящегося на один квадратный метр торговой площади.

В исследовании обоснованы достаточно широкие возможности поиска резервов повышения эффективности использования основных средств кооперативных организаций посредством сравнительной оценки, базирующейся на машинных методах обнаружения закономерностей, с применением программы Oteks, которая учитывает объективные условия их функционирования, позволяет проводить выбор аналогов для каждого объекта в многомерном признаковом пространстве и выявлять наиболее информативные признаки.

Для апробирования методики сравнительной оценки автором использованы данные по 21 организации Кемеровского облпотребсоюза. Первоначальный набор факторных признаков состоит из 17 показателей, среди которых показатель фондоотдачи - результативный. Каждый объект и признак участвует в расчетах в соответствии с их влиянием на моделируемый показатель фондоотдачи.

Оценка множества признаков, оказывающих влияние на эффективность использования основных средств, предопределяет необходимость группировки кооперативных организаций в многомерном пространстве по принципу «похожести» посредством измерения расстояния между объектами и признаками.

При формировании таксонов в многомерном признаковом пространстве для каждой организации осуществляется подбор группы объектов-аналогов, обеспечивающий получение нормативных показателей, рассчитанных с учетом объективных условий. При этом не производится разделение исходной совокупности на множество таксонов, а выделяется один «блуждающий» таксон, что позволяет сопоставлять характеристики объективных условий и результаты не со средними по всей совокупности, а со средними по группе аналогов, что повышает обоснованность сравнительной оценки кооперативных организаций.

Испытаны различные размерности матрицы, в результате выбран наиболее оптимальный вариант, при котором значения признаков считаются более близкими для аналогичных объектов, то есть задана подматрица размерностью «4 объекта по 5 признакам». Например, для Беловского райпотребсоюза аналогами являются Кемеровский, Новокузнецкий райпотребсоюзы и Юргинское сельпо, сгруппированные по близким значениям показателей фондоотдачи, оборотарозничной торговли, совокупного объема деятельности, прибыли, оборота на 1 кв. м. торговой площади.

С учетом объективных признаков функционирования основных средств, в исследовании определены фактические и расчетные значения фондоотдачи при условии, что кооперативные организации использовали имеющиеся возможности на среднем уровне по группе объектов-аналогов.

По фактическим значениям фондоотдачи сделаны следующие выводы: первое место должно занять Прокопьевское райпо (фондоотдача - 7,08 руб.), последнее - Яшкинское райпо (0,96 руб.). Однако Прокопьевское райпо находится в более благоприятных условиях деятельности по сравнению с другими кооперативными организациями (выгодное географическое положение, 64 магазина с торговой площадью 5322 кв. м., численность работников - 388 чел.), которые должны были обеспечить значение фондоотдачи в размере 8,54 руб., то есть фактический результат оказался меньше расчетного. Тисульское райпо при нормативной фондоотдаче 1,99 руб. фактически получило 5,72 руб., в связи с чем занимает первое место.

Практическое внедрение методики сравнительной оценки повышает объективность анализа фондоотдачи, так как позволяет выявлять реально имеющиеся резервы более эффективного использования основных средств с учетом воздействия существенных факторов внутренней и внешней среды.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Жукова, Татьяна Владимировна, 2002 год

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть 1: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 9 июля 2002 г.); Часть 2: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 24.07.2002 г.).

2. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации, Президентским советом Института профес сиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.

3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 28 марта 2002 г.).

4. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.

5. О потребительской кооперации (потребительских обществах и союзах) в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 11 июля 1997 г. № 97-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 28 апреля 2000 г.).

6. О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним: Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 11 апреля 2002 г.).

7. О лизинге: Федеральный закон от 9 октября 1998 г. № 164-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29 января 2002 г.).

8. О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы: Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

9. Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов: Постановление Правительства Российской Федерации от 24 июня 1998 г. № 627.

10. О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР: Постановление Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072.

11. Общероссийский классификатор основных фондов: Постановление Госкомитета РФ по стандартизации, метрологии и сертификации от 26 декабря 1994 г. № 359 (с изменениями от 14 апреля 1998 г.).

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями от 24 марта 2000 г.).

13. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98: Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/97: Приказ Минфина РФ от 3 сентября 1997 г. № 65н (в редакции приказа Минфина РФ от 24 марта 2000 г. № 31н).

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н.

18. Положение о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве: Госплан СССР, Минфин СССР, Госбанк СССР, Госкомцен СССР, Госкомстат СССР и Госстрой СССР от 29 декабря 1990 г. № ВГ-21-Д.

19. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ от 20 июля 1998 г. № ЗЗн.

20. Дополнения и изменения в Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: Приказ Минфина РФ от 18 мая 2002 г. № 45н.

21. Изменения в методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ от 28 марта 2000 г. № 32-н.

22. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации: Приказ Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60-н.

23. Отраслевые методические рекомендации по учету основных средств в сельскохозяйственных организациях (предприятиях): Приказ Министерства сельского хозяйства и продовольствия РФ от 16 декабря 1998 г. № 769.

24. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ от 13 января 2000 г. № 4-н.

25. Государственный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 51303-99 «Торговля. Термины и определения»: Постановление Госстандарта Российской Федерации от 11 августа 1999 г. № 242-ст.

26. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации: Учебник для кооп. вузов. М.: Экономика, 1984. - 232 с.

27. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Н.А. Русак, В.И. Стражев, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В.И. Стражева. -Мн.: Выш. шк., 1998. 398 с.

28. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 1997. - 128 с.

29. Астринский Д., Наноян В. Экономический анализ финансового положения предприятия // Экономист. 2000. - № 12. - С. 55-59.

30. Бакаев А.С. Некоторые вопросы учета основных средств // Бухгалтерский учет. 2002. - № 3. - С. 6-8.

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

32. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 416 с.

33. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Как управлять капиталом? 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 384 с.

34. Баскин А.И., Зенкова Г.В. Динамика экономического потенциала отраслей товарного обращения в России в условиях перехода к рыночным отношениям // Проблемы прогнозирования. 1995. - № 4. - С. 42-58.

35. Басовский J1.E. Теория экономического анализа: Учебное пособие. -М.: ИНФРА-М, 2001. 222 с.

36. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

37. Бланк И.А. Стратегия и тактика управления финансами. Киев, МП «ИТЕМ лтд», СП «АДЕФ-Украина», 1996. - 534 с.

38. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 1999. - 208 с.

39. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 1999. - 570 с.

40. Бороненкова С.Н. Управленческий анализ: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2001. - 384 с.

41. Бороненкова С.А., Бондарь Ю.Г. Экономический анализ основа поиска резервов. - М.: Финансы и статистика, 1988. - 90 с.

42. Бродель Ф. Материальная цивилизация, экономика и капитализм. -Т. 2.-М.: Прогресс, 1988. 632 с.

43. Бухгалтерский учет: Основные документы (ПБУ 5/01, 6/01, 9/99, 10/99, 15/01). Профессиональные комментарии. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 224 с.

44. Бухгалтерский учет основных средств / Под ред. С.А. Николаевой. Изд. 2-е перераб. и доп. М.: «Аналитика-Пресс», 2001. — 272 с.

45. Валдайцев С.В. Антикризисное управление на основе инноваций: Учеб. пособие. СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2001. - 232 с.

46. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений. 2-е изд. перераб. и доп. - М., 2001. - 281 с.

47. Вахрин П.И. Формирование и эффективность использования основных фондов торговли потребительской кооперации: Автореф. дисс. на соискание уч. степ, д.э.н. М., 1995. - 25 с.

48. Виноградов В.В. Экономика России: Учеб. пособие для вузов. М.: Юристъ, 2001.-319 с.

49. Волков Н.Г. Бухгалтерский учет создания, движения и содержания основных средств. М.: Межд. центр фин.-эконом. развития. - 1996. - 144 с.

50. Волков Н.Г. Учет и определение налоговой базы по приобретению и использованию амортизируемых объектов // Бухгалтерский учет. 2002. - № 3. -С. 30-35.

51. Волков Н.Г. Учет операций по аренде имущества // Бухгалтерский учет. 2000. - № 12. - С. 30-33.

52. Волочков Н.Г. Справочник по недвижимости. М.: Инфра-М, 1996.-672 с.

53. Гордонов М.Ю. Совершенствование статистики национального богатства Российской Федерации // Вопросы статистики. 2000. - № 10. - С. 14-20.

54. Горелкин В.Г., Козуб М.К., Литвак Х.Л. и др. Первичная документация и ведение учетных регистров. Киев: Издательское объединение «Вища школа», 1977. - 296 с.

55. Грибовский С.В. Оценка доходной недвижимости: Экономика недвижимости. Теория и практика рыночной оценки. Экономико-математические модели: Учебное пособие для вузов. СПб.: Питер, 2001. - 334 с.

56. Григорьев В.В. Оценка и переоценка основных фондов: Учеб.-практ. пособие. М.: Инфра-М., 1997. - 320 с.

57. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учеб. пособие. -М.: Финансы и статистика, 1997. 208 с.

58. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999. - 544 с.

59. Дроздов В.В. Франсуа Кенэ. М.: Экономика, 1988. - 126 с.

60. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / Под ред. проф. JI.T. Гиляровской. М.: Финансы и статистика, 2001. - 400 с.

61. Ермолович JI.JL, Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Под общ. ред. Л.Л. Ермолович. -Мн.: Интерпрессервич; Экоперспектива, 2001. 576 с.

62. Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право: Учебное пособие. М.: Юриспруденция, 1999. - 336 с.

63. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. - 528 с.

64. Елкина В.Н., Загоруйко Н.Г. Новоселов Ю.А. Математические методы агроинформатики. Новосибирск: Институт математики СО РАН, 1987. - 202 с.

65. Зайцева О.П., Жукова Т.В. Аудит и анализ основных средств организаций потребительской кооперации: Учебное пособие. — Новосибирск: Сиб УПК, 2001.- 116 с.

66. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия: Учебное пособие. М.: Йнфра-М, 1996. - 284 с.

67. Зорин С.Н. Материально-техническая база советской торговли. М.: Экономика, 1969. - 56 с.

68. Иваницкий В.И. Эффективность использования основных фондов торговли. М.: Экономика, 1974. - 144 с.

69. Игошин Н.В. Инвестиции. Организация управления и финансирование: Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы, ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-542 с.

70. История экономической мысли в России: Учеб. пособие для вузов / Под ред. А.Н. Марковой. М.: Закон и право: ЮНИТИ, 1996. - 136 с.

71. История экономических учений: Учеб. пособие. С. Петерб. гос. акад. аэрокосм, приборостроения. - 2-е изд. - СПб., 1996. — 200 с.

72. Калачева С.А. Недвижимость. М.: Издательство ПРИОР, 1998. - 176 с.

73. Кардашиди И.П. Развитие материально-технической базы торговли. -М.: Экономика, 1980. 63 с.

74. Карпова Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2000. - 350 с.

75. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998. - 432 с.

76. Кейлер В.А. Экономика предприятия: Курс лекций. М.: Инфра-М, Новосибирск: НГАЭиУ, 1999. - 132 с.

77. Ковалев В.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: логика и содержание // http://www.buhgalteram.ru/ 9 с.

78. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999. - 768 с.

79. Ковалев В.В. Финансовый агализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560 с.

80. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1998.-512 с.

81. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: Центр экономики и маркетинга, 1997. - 192 с.

82. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 448 с.

83. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2001.-800 с.

84. Кондраков Н.П. Эккаунтинг для менеджеров. Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ. Учебное пособие. М.: Дело, 1998. - 280 с.

85. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Под ред. Н.Г. Данилочкиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 279 с.

86. Концепция развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2010 года. Москва: Центросоюз Российской Федерации, 2001. -116с.

87. Коробейников О., Бочаров В., Гутин В., Биктимирова JI. Оценка экономических параметров эффективного использования основного капитала предприятий // Инвестиции в России. 2001. - № 12. - С. 28-35.

88. Коровин К.С., Мокин В.Н. Основные фонды в торговле: Эффективность использования. JL: Лениздат, 1988. - 87 с.

89. Костюк В.Н. История экономических учений: Учеб. пособие для вузов. М.: Центр, 1997. - 224 с.

90. Костюк Г.И. Аудиторская проверка основных средств // Бухгалтерский учет. 2000. - № 17. - С. 45-54

91. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Выш. шк., 2000. - 430 с.

92. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет: Учебник. М.: Юристъ, 2001. - 550 с.

93. Краткий словарь экономических терминов / Под ред. Р.Г. Маниловского. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 224 с.

94. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. М.: Дело и сервис, 1998. - 304 с.

95. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М.: ИКУ «ДИС», 1997. - 224 с.

96. Круглова Н.Ю. Хозяйственное право. М.: Русская Деловая Литература, 1998.-608 с.

97. Крутик А.Б., Горенбургов М.А., Горенбургов Ю.М. Экономика недвижимости. Серия «Учебники для вузов. Специальная литература» СПб.: Издательство «Лань», 2000. - 480 с.

98. Курц Х.Д. Капитал, распределение, эффективный спрос: / Пер. с англ. / М.: Аудит ЮНИТИ, 1998. - 294 с.

99. Ламбен Жан-Жак. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива. Пер. с французского. СПб.: Наука, 1996. - 589 с.

100. Лебедева С.Н. Экономика торгового предприятия: Учеб. пособие для вузов / Лебедева С.Н., Казиначикова Н.А., Гавриков А.В. Минск: Новое знание, 2001.-239 с.

101. Луговой В.А. Учет основных средств, нематериальных активов, долгосрочных инвестиций. -М.: АО «Инконсаудит», 1995. 160 с.

102. Львов Д.С. Будущее российской экономики // Экономист. 2000. -№ 12. - С. 3-18.

103. Львов Д.С. Развитие экономики России и задачи экономической науки / Отд-ние экон. РАН. М.: ОАО «Изд-во «Экономика», 1999. - 79 с.

104. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ-Дана, 1999. - 471 с.

105. Малый экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 2000. - 1088 с.

106. Марков Г.Н., Бенин А.А. Справочник по управленческому учету. -СПб.: Альфа, 2001.-447 с.

107. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии / Под ред. Ф. Энгельса. Т. 2. М.: Политиздат, 1974. - 648 с.

108. Марголин A.M., Быстряков А.Я. Экономическая оценка инвестиций: Учебник. М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство «ЭКМОС», 2001. - 240 с.

109. Маршалл А. Принципы экономической науки: / Пер. с англ. / — М.: Прогресс-Универс, 1993. 415 с.

110. Методика комплексного финансово-экономического анализа предприятий: Учебно-методический курс. М.: КОНСЭКО, 1998. - 112 с.

111. Методические рекомендации по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности районной кооперативной организации / Авт. колл. под рук. д.э.н., профессор З.А. Капелюк. Новосибирск: Сиб УПК, 2000. - 212 с.

112. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. М.: «Аналитика-Пресс», 2001. - 624 с.

113. Наговицина Л.П. Статистика советской кооперативной торговли: Учебник для кооп. вузов. М.: Экономика, 1991. - 224 с.

114. Недвижимость: оценка, аренда, купля-продажа / Акционер, торгово-пром. о-во «Русская инициатива», Акционер, инвестиц. компания по операциям с ценными бумагами «Фининвест» / Авт.-сост. Б.П. Красноглазое. -М., 1992. 188 с.

115. Нестеров Л.И. Новые веяния в статистики национального богатства России // Вопросы статистики. 2000. - № 10. - С. 20-23.

116. Нитецкий В.В., Гаврилов А.А. Финансовый анализ в аудите: Теория и практика: Учеб. пособие. М.: Дело, 2001. - 256 с.

117. Новоселов Ю.А. Социально-экономическое прогнозирование. Ч. 1: Учебное пособие. Новосибирск: Сиб УПК, 2000. - 132 с.

118. Носова Т.Н. Стандартизация процедур анализа в аудите И Сборник научных статей. Вып. 1. Новосибирск: НГАЭиУ, 2001. - С. 17-22.

119. Огородник М.А. Фонды торговли и их оптимизация. М.: Экономика, 1977.- 174 с.

120. Оценка стоимости предприятия (бизнеса). Учебное пособие / Под ред. Абдулаева Н.А., Колайко Н.А. М.: Издательство «ЭКМОС», 2000. - 352 с.

121. Очерки экономических реформ / Под ред. Ю.Ф. Воробьева, Н.Д. Ле-люхина. М.: Наука, 1993. - 272 с.

122. Пахомкин А. Нужен ли нами лизинг? // Деловой вестник «Российской кооперации». 2001. - № 5. - С. 42-46.

123. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1997. - 496 с.

124. Рекомендации по дислокации магазинов мелкорозничной торговой сети с учетом пешеходной доступности / Авт.-сост. профессор Л.П. Наговици-на, Е.В. Наговицина, Т.Н. Смирнова. Новосибирск: Сибирский университет потребительской кооперации, 2000. - 16 с.

125. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Финансовый и управленческий анализ. М.: Приор, 1999.-221 с.

126. Ричард Томас. Количественные методы анализа хозяйственной деятельности / Пер. с англ. М.: Издательство «Дело и сервис», 1999. — 432 с.

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

128. Русак Н.А., Русак В.А. Основы финансового анализа. Мн.: ООО «Меркаванне», 1995. - 196 с.

129. Русакова Е.А О переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2002 года // Бухгалтерский учет. 2001. - № 24. - С. 35-40.

130. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд. Мн.: ИП «Экоперспектива»; «Новое знание», 1999. - 498 с.

131. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2001. - 288 с.

132. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 479 с.

133. Семин М., Юдевич Е. Типичные ошибки по учету основных средств // Аудит и налогообложение. 2000. - № 1. - С. 2-7.

134. Сипко Л.А. Научно-организационные основы совершенствования экономических отношений потребительской кооперации в условиях формирования рыночной экономики села. Новосибирск: ИЭ и ОПП СО РАН, 1999. - 248 с.

135. Слабинская И.А. Проблемы бухгалтерского и налогового учета в России / Под ред. В.Т. Слабинского. Белгород: издательство «Белаудит», 2001. - 226 с.

136. Словарь современной экономической теории Макмиллана. М.: ИНФРА-М, 1997. - 608 с.

137. Смирнов В.Д., Гурин Г.В. Производительность труда в сельском хозяйстве (методология, методика измерения и анализа). — Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2002.-64 с.

138. Собственность. Пособие по англ. яз. для юристов. Продвинутый уровень. Составитель Е.Д. Оксюкевич. М.: Издательство «Менеджер», 2000. - 480 с.

139. Совершенствование материально-технической базы розничной торговли. М.: Экономика, 1972. - 207 с.

140. Советский энциклопедический словарь. — М.: Советская энциклопедия, 1984. 1304 с.

141. Соколова Г.Н. Информационные технологии экономического анализа. М.: «Экзамен», 2002. - 320 с.

142. Соколов С. Аудит основных средств строительно-монтажных организаций // Аудит и налогообложение. 1999. - № 6. - С. 6-11.

143. Статистика коммерческой деятельности: Учебник для вузов / О.Э. Башина, И.К. Беляевский, JI.A. Данченок и др.; Под ред. И.К. Беляевского, О.Э. Башиной. М.: Финстатинформ, 1996. - 288 с.

144. Статистический учет и отчетность при переходе на статистику предприятия: Сборник научных трудов. Новосибирск: Сибирский университет потребительской кооперации, 2001. - 88 с.

145. Степанчук Н. Инвентарная карточка учета основных средств // «Бухгалтерское приложение» газеты «Экономика и жизнь». № 35. - С. 21-23.

146. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготов. курс: / Пер. с англ. /- М.: Сирин, 1998. 302 с.

147. Сурин А.И. История экономики и экономических учений: Учеб.-метод. пособие для вузов. М.: Финансы и статистика, 1998. - 200 с.

148. Сушонкова Е.М. Бухгалтерский учет и налогообложение в торговле: На основе плана счетов бухгалтерского учета (2001 г.): Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-Дана, 2001. - 192 с.

149. Таль Г.К., Григорьев В.В., Бараев Н.Д., Гусев В.И., Юн Г.Б. Оценка предприятий: доходный метод. М. Гильдия специалистов по АУ, 2000. - 326 с.

150. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / В.В. Осмоловский, Л.И. Кравченко, Н.А. Русак и др.; Под общ. ред. В.В. Осмоловского. Минск: Новое знание, 2001. - 317 с.

151. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. М.: Финансы и статистика, 1998. - 208 с.

152. Торговое дело: Экономика и организация: Учебник. — М.: Инфра-М, 1997.- 256 с.

153. Управленческий учет / Под ред. В. Палия и Р. Вандер Вила. М.: ИНФРА-М, 1997.-480 с.

154. Управленческий учет: Учебное пособие / Под ред. А.Д. Шеремета. -М.: ФБК-ПРЕСС, 1999. 512 с.

155. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. - 495 с.

156. Финансы предприятий: Учебник / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. - 413 с.

157. Фомин Г.П. Математические методы и модели в коммерческой деятельности: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2001. - 544 с.

158. Хедцервик К. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятий / Международная организация труда: Пер. с англ. Д.П. Лукичева и А.О. Лукичевой / Под ред. Ю.Н. Воропаева. М.: Финансы и статистика, 1996. - 192 с.

159. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. -М.: Дело, 1998.-256 с.

160. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 208 с.

161. Шеремет А.Д. Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 1997.-343 с.

162. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1995.-240 с.

163. Шушаков О.А. Развитие лизинга в Новосибирской области // Аваль. -1998.-№7-8.-С. 38-40.

164. Экономика и статистика фирм: Учебник / В.Е. Адамов, С.Д. Ильенкова, Т.П. Сиротина и др.; Под ред. д-ра экон. наук, проф. С.Д. Ильенковой. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 240 с.

165. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. В.П. Грузи-нова. М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 1998. - 535 с.

166. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. О.И. Волкова; Рос. эконом, акад. им. Г.В. Плеханова. М.: Инфра-М, 1998. - 416 с.

167. Экономика: Учебник, 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. д-ра экон. наук проф. А.С. Булатова. М.: Юристъ, 1999. - 896 с.

168. Экономическая энциклопедия / Научн.-ред. совет Изд-ва «Экономика»; Институт экон. РАН; гл. ред. Л.И. Абалкин. М.: ОАО «Издательство «Экономика», 1999. - 1055 с.

169. Edvardsson В., Haglund L., Mattson J. Analysis, planning, improvisation and control in the development of new services. International Journal of Service Industry Management. - Vol. 16 № 2, 995. - P. 24-35.

170. Lievens A., Moenaert R.K. Communication flows during financial service innovation. European Journal of Marketing. - Vol. 34 № 9/10,2000. - P. 1078-1110.

171. Mockler Robert J. Strategic management: an integrative context-specific process. London, Idea Group Publishing. - 1993. - 910 pp.