Методы и модели информационно-аналитического обеспечения в управленческом учете

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, доктор экономических наук Чернов, Владимир Анатольевич  
  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Чернов, Владимир Анатольевич

**Ученая cтепень:**

доктор экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

454

## Оглавление диссертации доктор экономических наук Чернов, Владимир Анатольевич

ВВЕДЕНИЕ.

I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЁТЕ.

1.1. Концептуальные основы информационно-аналитического обеспечения управления организацией.

1.2. Источники информации в управленческом учёте. 1.3. Имитационное моделирование - информационно-аналитический аспект.

1.4. Единство структуры целей в информационно-аналитическом обеспечении управления человеческими ресурсами.

II. ПРОЕКТИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИЕЙ

В СФЕРЕ ТОВАРНОГО ОБРАЩЕНИЯ.

2.1. Имитационный анализ оперативного движения товаров. Определение оптимальных закупок.

2.2. Имитационный анализ управления коммерческими процессами в условиях неопределённости.

2.3. Анализ валового дохода.

2.4. Модель торговой калькуляции в информационно-аналитическом обеспечении управления.

2.5. Имитационная модель формирования затрат и прогнозирования финансовых результатов коммерческой структуры.

2.6. Анализ внешнеэкономической деятельности.

III. ПРОЕКТИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИЕЙ В РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ И ФИНАНСОВЫХ ПОТОКАХ.

3.1. Анализ операций по ускорению расчётов.

3.2. Анализ оптимизации расчётов на основе имитационного моделирования денежных потоков.

3.3. Анализ кредитной окупаемости товарных запасов с учётом неопределённости и риска.

3.4. Анализ привлечения дополнительных финансовых потоков посредством коммерческого маневрирования.

3.5. Анализ оптимизации расходов по налогам.

IV. ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Имитационный анализ оптимизации инвестиционных стратегий.

4.2. Анализ управления лизинговыми операциями.

4.3. Инновационный анализ.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методы и модели информационно-аналитического обеспечения в управленческом учете"

Актуальность темы исследования. Эффективное управление экономикой организации невозможно без информационного обеспечения. Управление хозяйственным объектом строится на базе имеющихся сведений. При отсутствии информационного обеспечения объект становится неуправляем. Качество информированности руководства - основа эффективного функционирования системы управления.

Важнейшей проблемой управления организацией в рыночной среде является неопределённость и риск, которые обусловлены, прежде всего, недостатком информации. Термин неопределённость означает отсутствие однозначности, выражающееся в недостатке информации, непредсказуемости поведения взаимодействующих субъектов, результатов предпринимательской деятельности и в целом изменений на рынке.

При недостатке информации и неопределённости в управлении действия руководства и персонала становятся неосознанными, хаотичными, недальновидными. В результате организация впадает в большую зависимость от случайных обстоятельств с чрезмерным риском. Используя такую фрагментарную неполноценную информацию, многие руководители стремятся принимать верные решения, часто пытаясь заменить информацию интуицией. Но для профессиональной работы необходимо не заменять, а дополнять одно другим.

Недостаток и неэффективное использование информации приводит к неадекватному выбору форм, способов, приёмов, средств и механизмов управления бизнесом. При таком подходе руководство упускает имеющиеся возможности. Организация теряет динамичность, финансовую устойчивость. Кризисные явления становятся закономерными.

В эпоху становления и развития систем и механизмов постиндустриального (информационного) общества информация, необходимая для управления организациями, а также способность осмысливать и эффективно управлять информационными потоками приобретают особое значение.

Поэтому проблема информационно-аналитического обеспечения становится всё более актуальной и практически значимой в управлении бизнесом. Особенно актуальными представляются методы, способные выявлять неявную информацию, восполнять, компенсировать недостающую информацию, генерировать новые данные, элиминировать неопределённость и риск.

Степень разработанности проблемы. Основным поставщиком информации для целей управления является управленческий учёт. Существующая концепция управленческого учёта основывается на определении: «Управленческий учёт - подсистема бухгалтерского учёта, которая в рамках одной организации обеспечивает её управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля над деятельностью организации. Этот процесс включает выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и приём информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций»1. Очевидно анализ в данном определении рассматривается в единстве с другими учётными процессами.

В названии и паспорте в специальности «08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика» ВАКа России экономический анализ тоже не выведен за рамки бухгалтерского учёта, что вполне соответствует данной концепции. Содержание специальности «Бухгалтерский учет, статистика» в паспорте определено формулой - разработка методов наблюдения, анализа и прогнозирова

1 Управленческий учёт: Учебное пособие / Под ред. А. Д. Шеремета. - М.: ФБК-ПРЕСС, 2000. С. 17. ния, методов оценки риска и принятия решений в условиях неопределенности; изучение закономерностей в конкретных условиях места и времени и т. дЛ Обоснованность единства учёта и анализа в названии и содержании научной специальности 08.00.12 подтверждается и тем, что научное исследование без анализа невозможно в принципе, поскольку связь анализ-синтез есть основной инструмент научного исследования и умозаключений соискателя.

Центральное место в управленческом учёте занимает калькуляция себестоимости, а в торговле - калькуляция издержек товарного обращения. Торговая калькуляция в нашей стране, в отличие от других стран к сожалению пока не находит применения, за редким исключением. В США напротив представители сети супермаркетов «Marsh» рассматривают калькуляцию издержек обращения в роли инструмента, обеспечивающего решение самого интригующего вопроса современного розничного бизнеса - прибыльности. Из чего магазин делает деньги? Какие товары в ассортименте прибыльны, а какие менее? Как это определить? Как скорректировать свою политику исходя из полученных результатов? . О важности калькулирования издержек обращения в торговле свидетельствуют также «.самые необходимые и актуальные рекомендации и практические советы.»3 и расчёты немецкого автора Манфреда Вебера.

Однако, рассмотрев американские и немецкие методики, мы убедились в их несовершенстве. Они позволяют сделать поверхностные расчёты лишь по некоторым статьям издержек и не дают полных, достаточно точных расчётов. В общем, расчёт получается искажённым. Более завершёнными, пол

1 Паспорта специальностей ВАК (экономические пауки), подготовленные Министерством промышленности, науки и технологий Российской Федерации, Министерством образования Российской Федерации, Высшей аттестационной комиссией и утверждены Протоколом первого заместителя министра промышленности, науки и технологий Российской Федерации от 16 февраля 2001 г. № МК-1-пр. л

На чём магазин делает деньги? // Витрина. - 1997, ноябрь, № 11. - С. 66.

3 Вебер М. Коммерческие расчёты от А до Я. Формулы, примеры расчётов и практические советы. / Пер с нем. - М.: Дело и Сервис, 1999. - С. 4. ными и достаточно точными являются разработки отечественных авторов в области калькуляции издержек обращения, которые не имеют аналогов в мире. Причём наиболее полной и совершенной в решении данной проблемы оказалась теория и методика калькуляции издержек товарного обращения, разработанная профессором М. И. Бакановым1, которая была создана и применялась во времена планово-распределительной экономики с командно-административной системой государственного управления и сводилась в основном к обоснованию, регулированию и контролю над торговыми наценками - ценообразованием в торговле со стороны государства. Как известно в рыночной экономике действуют другие законы и принципы. В диссертации разработана имитационная систематорговой калькуляции применительно к рыночной экономике с рыночными ценами.

В соответствии с существующей концепцией, оперируя базой данных, современный управленческий учёт не ограничивается сбором, регистрацией, отражением данных и их контролем. Он основывается не только на плановой, нормативной, технологической, учётной, но и на аналитической (обработанной) информации. Современные информационные системы и технологии являются важнейшим средством и инструментом управленческого учёта, но построение информационных технологий в управленческом учёте и анализе невозможно без специальных методик и моделей собственно анализа, образующего алгоритмическую основу автоматизированных систем экономического управления, которых недостаёт сегодня в управленческом учёте и анализе.

Проблемы управленческого учёта и анализа хозяйственной деятельности организаций исследовались многими учёными, которые рассматривают управленческий учёт, как систему, в значительной мере превосходящую традиционное счетоводство по своему статусу, функциональным возможностям

1 Баканов М. И., Капелюш С. М. Калькуляция издержек обращения в торговле: Учеб. пособие. - М.: Экономика 1987. и методическому содержанию. В отечественной науке в этой связи достаточно отметить работы: М. И. Баканова, А. Д. Шеремета, В. Ф. Палия, Н. П. Карповой и др.

В последние годы в экономической науке усилился интерес к анализу и управлению риском1, методам эмпирического поиска оптимальных условий протекания процесса, неформализованным методам, использующим человеческий опыт и интуицию, экспертным оценкам специалистов. Их называют эвристическими методами . Примеры использования методов экспертных оценок при отсутствии возможности обработки информационных данных формализованными методами рассмотрены в трудах отечественных учёных . В расчётах по методу коэффициентов издержкоёмкости товарных групп на основе экспертной оценки специалистов определяется удельный вес частей грузооборота по каждой товарной группе4. Показатели, устанавливаемые путём экспертных оценок, используются также в качестве базы распределения издержек обращения по товарным группам расчётно-распределительным методом исчисления потоварно-групповой издержкоёмкости5. В теории экономического анализа методы экспертных оценок рассмотрены также JI. Е. Басовским6 и др.

Обобщая современные представления об управленческом учёте, управленческий учёт мы рассматриваем в роли интегрированной системы информа

1 Балабанов И. Т. Риск-Менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996; Лапуста М. Г., Шаршукова JI. Г. Риски в предпринимательской деятельности. - М.: ИНФРА-М, 1998; Дубров А. М., Лагоша Б. А., Хрусталёв Е. 10. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб. пособие, 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Б. А. Лагоши. - М.: Финансы и статистика, 2003 и др.

2 Баканов М. И. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-с изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2003. С. 97.

3 Баканов М. И. Экономический анализ в торговле: Учебник для торг. вузов. - 5-е изд., перераб. и доп.-М.: Экономика, 1983. С. 176-180; 217-219.

4 Баканов М. И., Капелюш С. М. Калькуляция издержек обращения в торговле: Учеб. пособие - М.: Экономика, 1987. С. 13.

5 Баканов М. И., Капелюш С. М. Указ. соч. С. 21.

6 Басовский Л. Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001. С. 30-36. ционно-аналитического обеспечения управления организацией, в которой выявление, измерение, сбор, анализ, подготовка, интерпретация, передача и приём информации служат решению проблемы информационно-аналитического обеспечения бизнеса.

Решению данной проблемы предшествовали работы, касающиеся отдельных её аспектов. Проблеме экспертных систем в производстве, граничащих с интеллектуальными системами, уделено внимание в статье Е. В. Ха-лина1. Проблемы комплексной автоматизации управления всеми процессами производственного цикла на основе создания корпоративных информационных систем освещены Е. 10. Кругловой, Е. Н. Табакаевой, Н. М., Минаевым . Возможности существенного повышения эффективности функционирования системы управления банка за счёт изменения подхода к работе с информацией и рационального привлечения внешних интеллектуальных ресурсов в составе новых информационных технологий рассматривались Ю. И. Титовым и М. А. Прониным3.

Различные вопросы, связанные с тематикой исследования рассматривались в работах: М. И. Баканова, А. Д. Шеремета, А. 10. Кизилова, О. В. Рожновой, В. Э. Керимова, Н. Д. Врублевского, JL 3. Шнейдмана, JL Е. Басовского, Т. П. Карповой, Н. П. Кондракова, М. В. Мельник, Н. Н. Моисеева, В. Д. Новодворского, В. Ф. Палия, Я. В. Соколова, В. Б. Ивашкевича, JI. Р. Смирновой. А. 10. Смирнова, О. В. Голосова, Г. Б. Клейнера, В. JI. Тамбов-цева, Р. М Качалова, В. В. Шахова, Н. В. Комаровой, JI. В. Гавриловой, П. Г. Грабового, С. Н. Петровой, С. И. Полтавцева, Г. В. Черновой, В. В. Глущен-ко, Е. 10. Кругловой, Е. Н. Табакаевой, Н. М., Минаева, 10. И. Титова, М. А. Пронина, В. И. Ткача, Е. В. Халина, И. Т. Балабанова, В. Н. Глазунова, В. М.

1 Халин Е. В. Экспертные системы обеспечения безопасности производства // Программные продукты и системы. 1999, № 3. С. 29-34.

2 Круглова Е., Табакаева Е., Минаев Н. Проблемы создания корпоративных информационных систем // Консультант директора. 1999, № 9. С. 19-25.

3 Титов Ю. И., Пронин М. А. Новые информационные технологии в управлении банками и консалтинг // Консультант директора. 1999, № 3. С. 26-30.

Гранатурова, М. Г. Лапусты, JT. Г. Шаршуковой, Н. Б. Кобелева, и др., а также зарубежными авторами: Т. Бочкаи, Д. Месена, Д. Мико, Е. Сен, Э. Хусти., К. Друри, Б. Райан, Ч. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер, Р. Шеннон, А. Прицкер, Д. Форрестер, Р. Томас, Р. Энотони, Дж. Рис, Б. Нидлз, Вандер Вил и др.

При решении данной проблемы в ситуациях, не поддающихся прогнозированию, требуется готовность к вероятным случайным исходам событий. Подобные ситуации имеют прямое отношение к закону необходимого разнообразия, сформулированному Р. Эшби. Согласно этому закону система управления должна иметь в своём арсенале не меньшее разнообразие реакций, чем возможное количество и сложность изменений, происходящих в среде. Конечно, реальное разнообразие субъективных реакций не может превысить разнообразие и сложность возможных внешних изменений, но в любом случае для обеспечения успешного функционирования фирма по мере возможности должна стремиться к этому идеальному соответствию. И поскольку количество и сложность ситуаций во внешней среде растут, система управления организацией должна соответственно приобретать новые качества, увеличивая свои возможности по выработке и реализации решений, достаточно адекватных возникающим и меняющимся ситуациям в условиях неопределённости и риска. Таким образом, рыночные условия делают проблему информационно-аналитического обеспечения управления бизнесом практически неисчерпаемой.

В современных теориях и методиках управленческого учёта остаётся нерешённой проблема формирования учётных данных в условиях недостатка информации, нестабильности, неопределённости и риска. В управленческом учёте и анализе крайне недостаточно разработан методический аппарат элиминирования неопределённости и риска, восполнения, компенсирования недостающей информации, выявления неявной информации, генерирования отсутствующих информационных данных. Практика управленческого учёта, как правило, ограничивается базой данных. Для повышения эффективности и автоматизации информационно-аналитического обеспечения экономического управления в условиях развития информационных систем и технологий необходимо создание базы знаний.

Цель и задачи исследования. Общая цель исследования заключается в разработке совокупности теоретических положений, рекомендаций и методик информационно-аналитического обеспечения управления хозяйственной деятельностью в условиях информационной недостаточности, с учётом нестабильности, непредсказуемости, неопределённости и риска.

Для информационно-аналитического обеспечения управления организацией в цели диссертационной работы входит разработка количественных методов выявления, измерения, исследования входящей информации, генерирования промежуточных данных, компенсирующих недостаток информации; использования и оценки входящей, промежуточной и результативной информации. Назначение указанных методов: снизить неопределённость, минимизировать риск, составлять и оценивать прогнозы деятельности микроэкономических структур, определять оптимальные решения в сочетании с опытом и интуицией специалистов, учётом случайности событий.

Одна из значимых целей большинства разрабатываемых моделей - образовывать экспертные системы, составлять содержательную, алгоритмическую основу из экономических расчётов для информационных технологий.

Для достижения указанных целей в составе теоретических основ информационно-аналитического обеспечения поставлены следующие задачи:

1) Оценить возможности существующей концепции управленческого учёта в решении проблемы информационно-аналитического обеспечения управления организацией при проектировании и управлении информацией и предложить меры по её усовершенствованию.

2) Раскрыть особенности информационной базы применительно к разрабатываемым диссертантом: концепции, положениям и методикам в решении проблемы информационной недостаточности. Разработать рекомендации по созданию и использованию информационного поля в управлении организацией.

3) Раскрыть возможности имитационного моделирования и разработать рекомендации по его использованию в условиях информационной недостаточности при восполнении, компенсировании недостающей информации, генерировании отсутствующих информационных данных, создании базы знаний в управленческом учёте.

4) Выявить взаимосвязь качества, эффективности информационно-аналитического обеспечения управления персоналом и мотивации участников этого процесса, обусловленного степенью достижения единства структуры целей организации. Разработать рекомендации по созданию механизма согласованности стратегических целей, интересов и мотивации исполнителей, руководства, организации, формированию единой структуры целей для обеспечения эффективности системы информационно-аналитического обеспечения управления человеческими ресурсами.

Исходя из полученных теоретических положений и рекомендаций разработать методики и модели по трём ключевым направлениям финансово-хозяйственной деятельности (условно А, Б, В):

А) проектирование и управление информацией в сфере товарного обращения, в т. ч.\

5) методику имитационного анализа движения товаров, отражающую процесс товародвижения о состоянии, потребности, рациональных объёмах заказов и закупок товаров в условиях недостатка информации.

6) имитационную модель, непосредственно учитывающую протекающие торговые процессы и неопределённость возможной продажи товаров, готовых к реализации и (или) с предварительной комплектацией.

7) модель торговой калькуляции применительно к рыночной экономике для управления издержками обращения по товарным группам, наценками, спросом, ассортиментной прибылью и конкурентоспособностью товаров.

8) методику анализа валового дохода с учётом длительности пребывания денежных вложений в форме расчётов, риска, чтобы определить: наиболее выгодные в обороте товары при используемых формах приобретения и расчётов; товары и формы расчётов, на которых следует сконцентрировать оборотные вложения, выявить возможности повышения валового дохода и его результативности на основе ускорения расчётов за товары; оптимизировать длительность поступления средств от продаж.

9) модель, имитирующую процесс формирования финансового результата предприятия с учётом всех значимых факторов, статей доходов и расходов, включая объёмные и удельные, предельные величины, оказывающие влияние на финансовый результат, составляющие финансовый механизм, определяющие финансовую деятельность.

10) методику анализа внешнеэкономической деятельности, охватывающую контрактные отношения, результативность использования активов и осуществления расходов по экспортно-импортным операциям, финансовое состояние и результаты, эффективность работы па внешних рынках.

Б) проектирование и управление информацией в расчётных операциях и финансовых потоках, включая:

11) методику анализа по ускорению и повышению эффективности расчётов для выявления и применения наиболее эффективных методов ускорения расчётов для различных ситуаций.

12) методику анализа, позволяющую достичь максимально точной сбалансированности между положительными и отрицательными потоками в каждый момент времени.

13) методику, обосновывающую целесообразность и эффективность использования кредитов на пополнение товарных запасов, их размер в условиях инфляции, рыночной неопределенности и риска.

14) методику анализа, обосновывающую и обеспечивающую эффективность коммерческого маневрирования при отсутствии более эффективных способов привлечения средств.

15) методику анализа оптимизации расходов по налогам для формирования внутрифирменной политики, влияющей на размеры налоговых отчислений в соответствии с законодательством, следуя государственной политике с учётом различных видов налогов по всем видам источников их уплаты.

В) в информационно-аналитическом обеспечении инвестиционной и инновационной деятельности, в т. ч.:

16) имитационную модель, решающую проблему выбора альтернатив инвестиционных вложений в условиях неопределённости и риска, с количественной оценкой риска, определением эффективности рисков, надёжности, гарантированного запаса финансовой прочности по каждому из проектов.

17) методику анализа управления лизинговыми операциями.

18) методику анализа инновационной деятельности с целью: повышения качества процессов купли-продажи и товародвижения, торгового обслуживания и торговой деятельности в целом, наиболее эффективного использования зданий, торговых площадей, торгового оборудования, технических средств, программных продуктов, замены торгового оборудования и технических средств наиболее совершенными видами, совершенствования организации торговых процессов и управления ими, создания необходимых условий для роста производительности труда, снижения затрат и повышения эффективности работы организации в целом.

Область исследования. Исследование проводилось в области управленческого учёта и анализа, включая исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета; методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа; проблемы учета затрат и калькулирования издержек обращения; инвестиционный, финансовый анализ с расчётными операциями для целей управления организацией.

Предмет исследования. Предметом данного исследования являются процессы, происходящие в управлении бизнесом в условиях информационной недостаточности с учётом нестабильности, непредсказуемости, неопределённости и обусловленного ими риска; функции, социально-экономическая эффективность и финансовые результаты предпринимательской деятельности во взаимосвязи с их информационно-аналитической обеспеченностью, формы, методы и возможности получения и представления информационных данных, баз знаний в информационном поле организации, перспективные тенденции, роль и возможности экономико-математического моделирования, информационных систем и технологий в информационно-аналитическом обеспечении управления организацией.

Объект исследования. Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организаций различных организационно-правовых форм и профиля, включая текущую деятельность, планирование и прогнозирование в сфере товарного обращения (технология реализации и закупок, производство и обращение товаров, затраты и финансовые результаты), в управлении человеческими ресурсами, в расчётных операциях и финансовых потоках, инвестиционной и инновационной деятельности; виды хозяйственной деятельности и системы управления организацией, хозяйственные связи, внутрифирменные и межхозяйствеппые расчётные отношения организаций и другие процессы, подвергающиеся информационно-аналитической обработке, учения и теории, раскрывающие сущность и методологию бухгалтерского учета, анализа, ориентированные на неформализуемые, слабоструктурируе-мые процессы в управлении сложными системами хозяйственных структур.

Проведённое исследование не ограничивается рамками одной отрасли экономики. В разработках представлены методы и практические рекомендации и с отраслевыми особенностями, и без отраслевого деления на примере предприятий торговли и промышленности, сферы услуг с учётом их специфики. Это позволило разработать основные положения исследования на более высоком уровне обобщения, чем обособленная отрасль.

При построении моделей управленческого анализа использованы данные предприятий, способных наиболее полно и наглядно представить разрабатываемые диссертантом модели и являющихся наиболее типичными в промышленности, торговле, сфере услуг. Среди них предприятия г. Москвы, Нижнего Новгорода, в числе которых: Автозаводский универмаг, ЗАО «РОСС», ООО «Апрель Сервис», «VIST», АО «Заволжский моторный завод», Заволжский завод гусеничных тягачей, промышленпо-торговая ассоциация «Ника», посредническая организация ЗАО «Авангард-НН», ООО «Сеть фирменных магазинов «Электроника», ЧП «Уланов», статистические данные из средств массовой информации, данные рекламы, коммерческих объявлений, price-листов и др.

Методология исследования. В основе научного экономического мышления лежит диалектическое мышление. «Анализ» в единстве с «синтезом» - известные понятия диалектики. Они являются инструментом диалектической логики, научного познания. Поэтому методологической основой исследования является диалектический метод познания природы, общества, мышления.

При экономико-математическом моделировании в условиях неопределённости и риска весьма примеиимы и такие категории диалектики, как необходимость (закономерность) и случайность. Ведь случайными называют события, закономерность проявления которых не очевидна. Случайные связи и процессы в экономическом анализе измеряют стохастическими зависимостями. Они носят неустойчивый характер, менее поддаются расчётам, анализу, прогнозированию, управлению, то есть непосредственно связаны с неопределённостью. Следовательно, чем глубже познан объект и выявлены обусловливающие его причины, связи, закономерности, тем менее случайным и неопределённым становится изучаемый процесс и тем больше он поддается измерению, расчётам, прогнозированию и управлению. Таким образом, диалектические методы познания, изучения предмета и объекта исследования повышают уровень управляемостиэкономических объектов, снижают риск, повышают эффективность управления, обеспечивают научную обоснованность результатов.

В качестве экспериментальной и прикладной методологии следует особо отметить имитационное моделирование. Одной из особенностей имитационных моделей является практически значимое допущение того, что они могут служить в качестве средства для анализа поведения системы в условиях, которые определяются экспериментатором. Отсюда имитационное моделирование принято считать методологией, а не теорией решения проблем.

Методической и справочной основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, общая и специальная литература в области бухгалтерского учёта, экономического анализа, аудита, финансов, налогообложения, статистики, менеджмента, прикладной математики, маркетинга и др., включая работы ведущих учёных и специалистов России и зарубежья.

Степень обоснованности и достоверности результатов проведенных исследований. Обоснованность полученных результатов исследования подтверждается убедительной аргументацией исследователя, основанной на научной логике, достоверных исходных теоретических положениях, нормативных законодательных актах, обращением к историческому опыту, практическими данными конкретных предприятий, экономико-математическими расчётами.

Научно-теоретической базой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых, материалы научных конференций и семинаров, диссертации, другая научная и учебная литература.

Эмпирическую базу диссертации составляют справочно-статистические материалы Госкомстата РФ, материалы периодической печати, аналитические отчеты, практические данные хозяйственной деятельности различных предприятий.

Достоверность основных положений и рекомендаций обеспечивается использованием общенаучных и специальных методов исследования, в частности: системного анализа, исследования операций, теории игр, теории вероятностей и случайных процессов, математической статистики, теории массового обслуживания, методов математического и концептуального моделирования, имитационного моделирования, методов экспертных оценок, теории экономической информации, алгебры и алгебраической теории, функционального и факторного анализа. Кроме этого, в процессе исследования применялись приемы наблюдения, исследования объектов, абстрагирования, сравнения, группировок и классификации, систематизации, формализации, обобщения, а также экспериментированием с моделями посредством многократных прогонов.

Все положения диссертации и выводы аргументированы расчётами, имеют теоретическое обоснование, подтверждены статистическими данными, таблицами и графиками, проверочными вычислениями, сопоставлены с результатами практической работы различных организаций.

Научная иовизна и результаты исследования. Научная новизна диссертации охватывает теоретические и практические аспекты проблемы интегрированного информационно-аналитического обеспечения управления в условиях информационной недостаточности, рыночной нестабильности, динамичности, непредсказуемости с учётом неопределённости и риска.

Основной результат исследования - совокупность новационных знаний, включая теоретические положения, практические рекомендации, методы и модели обработки, выявления, компенсирования недостающей и создания новой информации. Традиционно управленческий учёт оперирует базой данных. Разработанные диссертантом методики управленческого учёта, в отличие от традиционного учёта образуют базы знаний в экспертных системах, содержащих не только данные, но и совокупность методов и средств организации, накопления и применения знаний для решения сложных управленческих задач.

Представленные разработки составляют алгоритмическую основу концептуальных направлений информационных технологий в качестве экспертных (интеллектуальных) систем.

Элементы новизны достигались по этапам в следующей последовательности.

1) В процессе исследования методологических основ и целевых установок бухгалтерского учета и экономического анализа обоснована недостаточность элементов существующей концепции управленческого учёта. Сформулирован расширенный круг функций, направлений и результатов, необходимых для решения проблемы информационно-аналитического обеспечения. Для этого в указанных функциях предложено выделить 5 звеньев системы информационно-аналитического обеспечения управления организацией, кульминацией которой являются три последних звена: 3) учёт неопределённости и риска; 4) восполнение, компенсирование недостающей информации, генерирование информационных данных; 5) создание базы знаний.

2) В новом качестве раскрыта информационная база управления организацией. Разработаны рекомендации по созданию стратегического средства -информационного поля на основе включения в него базы данных, базы знаний, построению экспертных (интеллектуальных) систем, определяющих содержание новейших информационных технологий.

3) Определены функции, раскрыты: роль, принципы, потенциальные возможности имитационного моделирования и даны рекомендации по его использованию в информационно-аналитическом обеспечении бизнеса, в учёте и элиминировании неопределённости и риска, восполнении, компенсировании недостающей информации, генерировании новых информационных потоков, накоплении и применении знаний для решения сложных управленческих задач посредством построения и использования базы знаний.

4) Выявлена взаимосвязь возможности достижения успеха информационно-аналитического обеспечения управления персоналом и мотивации участников, определены условия успешной реализации задач информационно-аналитического обеспечения бизнес-процессов и систем управления персоналом. Средством реализации этих условий явились разработанные диссертантом теоретические положения и практические рекомендации по созданию механизма обеспечения согласованности стратегических целей организации, интересов и мотивации исполнителей и руководства, формирования единой структуры целей работодателей и исполнителей через разрешение противоречий между ними.

В целях развития и методической реализации полученных результатов, теоретических положений и рекомендаций информационно-аналитического обеспечения разработаны методики и модели по трём ключевым направлениям финансово-хозяйственной деятельности (условно А, Б, В):

А) проектирования и управления информацией в сфере товарного обращения, в т. ч.\

5) методика имитационного анализа товародвижения и определения оптимального состояния, потребности, закупок товаров для основной массы магазинов продовольственных и непродовольственных товаров. Разработанная модель имитационного анализа товародвижения образует экспертную систему с базой знаний, дающую наиболее гибкое и оперативное информационно-аналитическое обеспечение товародвижения. Полученная система относится к классу интеллектуальных систем;

6) имитационная система из совокупности моделей, имитирующих процесс комплектации, сборки и товародвижения в условиях неопределённости. На базе имитационного моделирования получена экспертная система учитывающая неудовлетворённый спрос, выручку, затраты с учётом потерь от дефицита, финансовый результат, обеспечивающая эффективность заказов, комплектации, сборки изделий и их продаж;

7) имитационная модель торговой калькуляции применительно к рыночной экономике, генерирующая информацию о потоварногрупповой из-держкоёмкости и доходоёмкости, а также методика анализа, основанная на калькуляции для управления конкурентоспособностью товарного ассортимента, регулирования и прогнозирования финансовых результатов на основе выбора товаров по их издержкоёмкости, доходоёмкости, рентабельности, определения объёма продаж относительно порога рентабельности по каждой группе или наименованию товаров, что невозможно без торговой калькуляции;

8) методический аппарат анализа валового дохода на основе движения денежных потоков и скорости товарного обращения по видам товаров и формам оптовых закупок и расчётов в условиях нестабильной, изменчивой среды в соответствии с ранее отмеченными задачами;

9) методика в форме имитационной модели формирования затрат и прогнозирования финансовых результатов коммерческой структуры, объединяющая в себе возможность оперативного анализа издержек во взаимосвязи с множеством факторов и финансовым результатом, определения безубыточности новым способом применительно к конкретному виду деятельности с учётом особенностей объекта исследования и обстоятельств. Разработанная модель образует экспертную систему в электронных таблицах «Microsoft Excel», работающую в режиме искусственного интеллекта;

10) методика анализа внешнеэкономической деятельности организации в соответствии с поставленными задачами;

Б) проектирования и управления информацией в расчётных операциях и финансовых потоках, включая:

11) методический аппарат для анализа и управления расчётами, который способствует выявлению оптимального сочетания расходов и доходов от операций по ускорению денежных поступлений, повышению ликвидности активов и дебиторской задолженности, увеличению оборачиваемости средств в расчётах и размера прибыли, обусловленного приростом ликвидности и оборачиваемости активов;

12) имитационная система анализа денежных потоков на основе расчётных операций, обеспечивающая их синхронизирование, определяющая оптимальный операционный остаток и страховой запас денежных средств. В имитационных расчётах данной модели разработано более ЗОформул, объединённых в единую имитационную систему;

13) методика анализа кредитной окупаемости товарных запасов для принятия эффективных решений по закупке и реализации товаров с использованием кредита с учётом инфляции, неопределённости и риска;

14) методика анализа привлечения дополнительных финансовых потоков посредством коммерческого маневрирования;

15) методика анализа оптимизации расходов по налогам. В анализе налогового бремени разработана система общих и частных показателей, характеризующих общий уровень налогового бремени с раскрытием уровней налоговых изъятий по отдельным видам налогов в отношении к соответствующим объектам налогообложения и источникам уплаты. В предлагаемой методике влияние на налоговые отчисления учётной политики определяются функциями налоговой системы - инструментом государственной финансово-экономической политики;

В) информационно-аналитического обеспечения инвестиционной и инновационной деятельности, в т. ч. :

16) методика из множества расчётных выражений, образующих многофакторную многофункциональную модель в сочетании с двудольным графом, решающую проблему выбора инвестиционных альтернатив в условиях неопределённости и риска, с количественной оценкой риска, определением эффективности рисков, рейтинга надёжности, гарантированного запаса финансовой прочности по каждому из проектов. Данная методика позволяет учесть и наиболее наглядно отразить множество факторов в стратегическом инвестировании в условиях неопределённости и риска и в качестве экспертной системы немедленно дать ответ о текущем или прогнозируемом результате при изменении любого из этих факторов;

17) методика анализа управления лизинговыми операциями с возможностью её применения в торговле;

18) методика анализа инновационной деятельности с возможностью её применения в торговле. Данная методика позволяет оценить целесообразность применения лизинга, возможности других источников финансирования, рассчитать эффект по каждому из альтернатив и выбрать наилучший вариант инвестирования капитальных вложений.

Диссертантом даны рекомендации по использованию предложенных методов и моделей при формировании искусственного интеллекта в управлении бизнесом.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Полученные в ходе исследования результаты имеют теоретическую и практическую значимость. Новые положения и методики пригодны для использования как в научных исследованиях, учебном процессе так и в качестве прикладных методик информационно-аналитического обеспечения финансово-хозяйственной деятельности и процессов управления, в системах автоматизированной обработки экономической информации организаций.

Информационное поле, построенное по предлагаемой методике и в соответствии с рекомендациями диссертационного исследования, исключает или сводит к минимуму неопределённость и тем самым предоставляет возможность осознанно, вполне обоснованно принимать стратегические и тактические решения в бизнесе, а значит минимизировать ошибки и риск в управлении. Качество информированности руководства - основа эффективного функционирования системы управления.

Представленные методики весьма значимы для бизнеса и тем, что они позволяют не только обрабатывать существующие данные, выявлять неявную информацию, но и компенсировать недостающую информацию, определять способы её получения, создавать, моделировать информационные массивы прогнозного и стратегического характера в целях управления при отсутствии такой информации в известных источниках, создавать новую не существующую в готовом виде информацию.

Теоретические положения и практические рекомендации по созданию механизма обеспечения единства структуры целей обеспечивают повышение мотивации персонала к наиболее эффективной работе - к самоактуализации каждого работника в интересах общего дела в виде целей и задач функционирующей хозяйственной системы, повышают эффективность, достоверность и качество информационно-аналитического обеспечения управления персоналом и бизнесом в целом, практически реализуют принципы устойчивого долгосрочного развития хозяйственной структуры.

По своему экономическому смыслу разработанная совокупность рекомендаций, методик и моделей имеет текущий, оперативный и профилактический, упреждающий вероятное банкротство характер, поскольку позволяет своевременно оценить и скорректировать воздействие средовых факторов на складывающийся уровень финансовой состоятельности, а также измерить и оценить экономические последствия уже принятых управленческих решений.

Разработанные модели анализа и системы моделей повышают научную обоснованность внутрифирменного планирования и прогнозирования организации, позволяют ставить эксперименты на модели, исключая возможность неоправданных потерь ресурсов при экспериментировании непосредственно с хозяйственным объектом.

Теоретическая и практическая значимость каждой из моделей и систем, образующих базы знаний экспертных (интеллектуальных) систем, также заключается в следующем.

Методика имитационного анализа оперативного движения товаров и определения оптимальных закупок служит максимальному сокращению разрыва между спросом и предложением товаров в организациях торговли, решает проблему затоваривания по отдельным моделям, разновидностям товаров или их сортам, формам, расцветкам и т. п. Данная методика служит максимальному сокращению сроков пребывания товаров в форме торгового запаса, высвобождению торговых и складских площадей, сокращению затрат на хранение, сохранению первоначального вида товаров, их качества, росту продаж и ускорению товарооборачиваемости, исключению дефицита товаров и затоваривания из-за неурегулированных поставок.

Система моделей имитационного анализа в управлении коммерческими процессами в условиях неопределённости и риска позволяет сконструировать реальную систему и процесс товародвижения, комплектации продукции для продажи с учётом неопределённости в вероятностях продаж, учесть закономерности спроса, ставить эксперименты на этих моделях с целью понять поведение системы управления коммерческими процессами, оценить различные стратегии, обеспечивающие такое функционирование системы товародвижения и комплектации, которое даст максимум прибыли.

Имитационная модель анализа, основанная на коммерческой калькуляции, способствует максимизации прибыли. Эта модель позволяет решать главные задачи функционирующего па рынке предприятия:

• управлять конкурентоспособностью товаров за счёт экономически обоснованного регулирования цен (торговой наценки) на товары;

• определять и выбирать наиболее рентабельные товары;

• выявлять убыточные товарные группы для выработки рекомендаций по их окупаемости или исключению из оборота;

• определять оптимальную цену с точки зрения окупаемости, рентабельности, спроса и конкурентоспособности по отдельным товарам за счёт изменения торговой наценки;

• наиболее точно проводить политику использования привлекающих товаров для максимизации потока покупателей и спроса на рабочие товары, обеспечивающие максимум прибыли.

Кроме этого данная модель устраняет один из главных недостатков калькуляции издержек обращения в торговле - большой объём и высокую трудоёмкость расчётов, что является существенным препятствием к их применению без использования ЭВМ. Расчёты, для которых требуется несколько недель рутинной работы, решаются за считанные минуты программой, составленной в «Excel»;

Методика анализа валового дохода обеспечивает руководителей информацией об объектах вложений денежных средств с точки зрения их текущей эффективности, способствует росту оперативной отдачи капитала в виде денежных потоков. Эта методика дает ответ на вопросы о том, какие из товарных запасов при используемых формах приобретения и расчётов являются наиболее эффективными в обороте? На каких товарах и формах товарных расчётов следует сконцентрировать оборотные вложения? А какие товары имеют меньшую отдачу и поэтому менее интересны для бизнеса?

Имитационная модель формирования затрат и финансовых результатов коммерческой структуры обеспечивает мониторинг процесса возникновения затрат по статьям и местам возникновения во взаимосвязи с финансовым результатом. Пользуясь моделью, руководитель в любой момент видит, что происходит с финансовым результатом при изменении любого из параметров, денежных поступлений, тарифов, покупных и продажных цен на товары, сырьё, услуги; исходных данных, образующих затраты и т. д. С помощью модели можно решать и обратную задачу - определять величину любого из параметров, исходных данных, при которых финансовый результат примет заданное (планируемое) значение.

Методика анализа внешнеэкономической деятельности позволяет регулировать эффективность контрактных отношений, результативность актиbob и расходов по экспортно-импортным операциям, финансовое состояние и результаты, эффективность работы на внешних рынках в целом. В оценке результатов внешнеэкономической деятельности учитываются курсовые разницы, таможенные платежи и др. особенности внешнеэкономической деятельности.

Методика анализа операций по ускорению расчётов способствует сокращению сроков и максимальному увеличению размеров поступлений средств на счета организации. Анализ результатов ускорения расчётов и расходов по его обеспечению поможет предпринимателю извлечь максимум эффекта в расчётных отношениях с дебиторами и кредиторами, сократить или исключить избыток наличности или дефицит денежных средств.

Имитационная система моделирования денежных потоков обеспечивает принятие управленческих решений, организующих наиболее выгодное использование рыночных законов в расчётных отношениях между организациями, с максимальной точностью балансирует положительные и отрицательные финансовые потоки в каждый момент времени, т. е. синхронизирует их. Таким образом, достигается оптимизация денежных потоков, максимальная эффективность расчётных отношений.

Методика анализа риска кредитной окупаемости товарных запасов важна тем, что решает проблему целесообразности и эффективности использования кредитов на пополнение товарных запасов в условиях инфляции, рыночной неопределенности и риска, позволяет ответить на вопросы: Стоит ли использовать займы при данном уровне нестабильности внешней среды? Каким может быть размер кредита, какую часть товарных запасов целесообразно оплачивать за счёт ссуды банка для обеспечения наилучшего финансового результата при данных условиях?

Методика анализа привлечения дополнительных средств посредством коммерческого маневрирования позволяет увеличивать вложения в оборот и умножать их эффективность при отсутствии возможности или при нецелесообразности непосредственного привлечения кредитов, займов, целевых или иных средств с учётом недостатков в их использовании.

Методика анализа оптимизации расходов по налогам способствует снижению налогового бремени на основе выбора хозяйственной тактики и стратегии, стимулируемых государством, через снижение налогов и отчислений; выполнение правил бухгалтерского учёта, позволяющих сократить налогооблагаемые статьи расходов; соблюдение нормативов, обеспечивающих уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Имитационная система анализа оптимизации инвестиционных стратегий обеспечивает выбор оптимального инвестиционного портфеля. Преимуществом представленной модели является то, что она позволяет учесть и наиболее наглядно отразить множество факторов в стратегическом инвестировании в условиях неопределённости и риска. При выборе оптимального портфеля инвестиций учитывают ожидаемую эффективность и возможные потери по каждому из проектов и взаимосвязь между ними с точки зрения достижения наилучшего финансового результата.

С помощью методики анализа лизинговых операций осуществляется расчёт сравнительного эффекта от использования лизинга с альтернативными способами финансирования бизнеса. Выявляется наилучший способ финансирования.

Методика анализа инновационной деятельности позволяет определять выручку от продаж, полученную в результате нововведений, прирост производительности труда, прирост дохода, экономию снижения издержек обращения за счёт реализации нововведения, прибыль, полученную от инноваций, рентабельность, прирост рентабельности в результате нововведений, проценты по кредитам и займам, привлечённым на увеличение товарных запасов в результате реализацииинновационного проекта, эффективность инноваций, срок окупаемости капитальных вложений в инновации, влияние нововведений на фондоотдачу, на расходы по доставке товаров, интегральный (общий) бюджетный эффект за весь срок применения нововведения и др.

Практическая значимость разработанных методик также проявляется в учебном процессе. Они используются на практических занятиях студентами при решении управленческих задач в электронных таблицах приложения «Microsoft Excel» пакета прикладных программ «Microsoft Office» для пользователей по дисциплинам «Экономический анализ», «Инвестиционная стратегия», «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика».

Разработанные методики также нашли применение в учебном процессе. Они используются на практических занятиях студентами при составлении ими компьютерных программ для решения управленческих задач в электронных таблицах приложения «Microsoft Excel» пакета прикладных программ «Microsoft Office» для «Windows» ПЭВМ по дисциплинам «Экономический анализ», «Инвестиционная стратегия», «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика».

Основным практическим и теоретическим достоинством вновь разработанных моделей является их использование как инструмента для сравнения и предсказания, позволяющего логическим путём спрогнозировать последствия альтернативных действий и обоснованно сказать, какому из них отдать предпочтение. Такое практическое и теоретическое значение моделирования весьма важно, но и оно не является исчерпывающим, поскольку построение или использование моделей само по себе даёт в руки специалистов и руководителей, принимающих решения, метод, повышающий эффективность их суждений и интуиции. В определённых рамках модель может служить также эффективным средством общения и осмысления действительности.

Одной из главных препятствий экономическому росту в нашей стране является недостаточно эффективно работающее производство. Увеличение регулярных поступлений в государственный бюджет и развитие государства зависят, прежде всего, от роста прибыли коммерческих организаций. Поэтому экономический успех отдельных организаций - залог экономического успеха государства. Разработанные методики призваны обеспечить рост эффективности управления бизнесом. Этим обеспечивается решение проблем отдельных предприятий и государства. Так проявляется связь исследуемой проблематики с общенаучными, общественными, государственными задачами.

С учётом сказанного разработанные соискателем методики в совокупности представляют значительный научный вклад в развитие информационно-аналитического обеспечения в управленческом учёте.

Апробация и внедрение результатов исследования. Полученные результаты диссертационного исследования апробированы различными способами. Они нашли практическое внедрение в экономике, теоретическое внедрение в рамках различных учебных дисциплин, учебных процессов высшего и послевузовского образования.

На первом этапе апробации модели, разработанные на базе практических данных в виде программ в системе электронных таблиц «Microsoft Excel», подвергнуты многократным прогонам автоматизированным способом при разностороннем изменении параметров моделей и исходных данных. Оценка диссертационных моделей по результатам прогонов позволила откорректировать сами модели и выполненные на их основе программы, усовершенствовать методики с адаптацией к возможным изменениям условий среды.

Основные положения, разработанные методики и модели, представленные в диссертации, опубликованы в книжных изданиях, научных журналах на русском и на английском языках, сборниках научных статей, изложены в докладах на многочисленных научных конференциях, в частности, в докладе «Совершенствование концепции управленческого учёта» на всероссийской научной конференции «Бакановские чтения», проходившей 06.10.2004 в Российском государственном торгово-экономическом университете. Результаты исследования озвучены на второй международной научной конференции «Малый и средний бизнес: Организационно-финансовый механизм функционирования», проходившей в Нижегородском государственном университете им. Н. И. Лобачевского в 1997 г. На Всероссийской научно-практической конференции «Социально-экономические проблемы становления рыночной экономики в России» в Нижегородском коммерческом институте в 1997 г., зачитан доклад о концепциях и механизмах формирования единой структуры целей, обеспечения согласованности стратегических целей, интересов и мотивации исполнителей, руководства, организации. Содержание этого доклада позднее было рассмотрено Министерством экономики РФ по поручению Аппарата Правительства РФ и одобрено:

• Департаментом экономической реформы Министерства экономики РФ (письмо от 02.11.98 № 3-2356/3T);

• Департаментом экономики и прогнозирования администрации Нижегородской области (17.12.98 № 06-21/1480);

• Департаментом экономики, промышленности и планирования администрации г. Н. Новгорода (письмо от 30.11.98 № 03/09-3890/8-(0)-Б на № 03/09-3890/8-(0) от 18.11.98 г.).

Перспективы имитационного моделирования в управленческом анализе были освещены в докладе на совместной научно-практической конференции МГУК и НКИ «Организация управления торговлей в условиях рыночной экономики», проходившей в НКИ 16.03.2000. На этой конференции также зачитан доклад об имитационной модели анализа коммерческих процессов.

Разработанные автором методы и опыт обучения студентов методикам информационно-аналитического обеспечения бизнеса на базе информационных технологий в таблицах «Microsoft Excel» освещены в докладе на научно-практической конференции «Воспитание. Образование. Карьера», организованной: Министерством образования РФ, при содействии Комитетов Совета Федерации Федерального Собрания РФ по науке, культуре, образованию, здравоохранению и экологии и по вопросам социальной политики; Российской академией образования и др. Конференция проходила в международном деловом выставочном комплексе «Нижегородская Ярмарка» с 1 по 3 февраля 2000 г.

Разработанные В. А. Черновым методы проведения практических занятий с самостоятельной разработкой студентами компьютерных программ информационно-аналитического обеспечения и решения управленческих задач в электронных таблицах приложения «Microsoft Excel», использованы в учебном процессе по дисциплинам «Экономический анализ», «Инвестиционная стратегия», «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика». Они опубликованы в центральных экономических журналах и в учебном пособии центрального издания, рекомендованы учебно-методическим объединением вузов России по образованию в области финансов, учёта и мировой экономики в Финансовой академии при Правительстве РФ (далее УМО) для студентов, обучающихся экономическим специальностям1.

Результаты проведённого исследования нашли применение в различных разделах экономического анализа, опубликованных в учебном пособии по экономическому анализу в торговле, общественном питании и туристическом бизнесе . Пособие рекомендовано для студентов учебно-методическим центром «Профессиональный учебник».

Диссертационные разработки использованы в учебном процессе кафедрой бухгалтерского учёта, экономического анализа и аудита, кафедрой экономики и антикризисного управления Нижегородского коммерческого

1 Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета (рекомендовано УМО Финансовой академии при Правительстве РФ). М.: Финансы и статистика, 1999,2001,2002,2003,2004.

2 Чернов В. А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. М. И. Баканова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. института, кафедрой экономики и финансов Нижегородского государственного лингвистического университета им. Н. А. Добролюбова.

Сформулированные положения, рекомендации и методики внедрены в учебные процессы и используются в учебных заведениях Российской Федерации для различных отраслей экономики при подготовке и повышении квалификации специалистов по учёту, аудиту, финансовому менеджменту. Монография: Чернов В. А. Анализ коммерческого риска / Под ред. проф. М. И. Ба-канова. М.: Финансы и статистика, 1998:

1) включена в каталог учебных программ Финансовой академии при Правительстве РФ для магистрантов в изучении дисциплины «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски»1 в качестве основной литературы;

2) рекомендована в программе спецкурса для повышения квалификации л профессиональных бухгалтеров «Оценка и анализ рисков» в качестве основной литературы.

Научные разработки В. А. Чернова, опубликованы в составе учебного пособия по экономическому анализу3, (разделы: «Выбор управленческих решений. Финансовое прогнозирование», «Частная и акционерная торговля»). Книга имеет гриф: рекомендовано УМО вузов России и включена в список рекомендуемой литературы:

1) в каталоге примерных учебных программ по специальности 060500 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» УМО вузов России по образованию в области финансов, учёта и мировой экономики в Финансовой академии при Правительстве РФ4 для специальной дисциплины «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности». Программа дисциплины утверждена Департаментом образовательных про

1 Каталог учебных программ (для магистрантов). Ч. 7. Кн. 1. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ. 2003. С. 156.

2 Повышение квалификации. Институт профессиональных бухгалтеров России. - 1-е изд. М.: Информационное агентство ИПБ-БИНФА. 2000. С. 91-93.

3 Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 1999,2000, 2001, 2002, 2003,2004.

4 Каталог примерных учебных программ по специальности 060500 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» (общепрофессиональпые и специальные дисциплины - федеральный компонент) - Учебио-методическое объединение вузов России по образованию в области финансов, учёта и мировой экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской федерации. М., ПИП «2Р». 2002. С. 248. грамм и стандартов профессионального образования министерства общего и профессионального образования РФ.

2) институтом профессиональных бухгалтеров в часть 1 «Теоретические основы» и часть 2 «Применение экономико-математических методов в управлении конкретными хозяйственными ситуациями программы спецкурса для повышения квалификации профессиональных бухгалтеров «Математические методы в экономическом анализе»1;

3) в каталог примерных учебных программ по специальности 060400 «Финансы и кредит» УМО вузов России в Финансовой академии при л

Правительстве РФ для дисциплины «Экономический анализ» ;

4) в каталог учебных программ повышения квалификации преподавателей по направлению «Бухгалтерский учёт и аудит» института повышения квалификации преподавателей в Финансовой академии при Правительстве РФ для программы по курсу «Экономический анализ»

Отдельные положения, рекомендации и методики опубликованы в учебном пособии по бухгалтерскому учёту в торговле4. Пособие рекомендовано Учебно-методическим объединением вузов России в Финансовой академии при Правительстве РФ для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»; «Финансы и кредит». Данное пособие также рекомендовано:

1) программой проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (общий аудит), утверждённой Минфином РФ от 23.01.2003 в приложении в качестве основной литературы раздела 2 «Бухгалтерский учёт и отчётность»;

2) программой проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов), одобренной Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 14 от 26.06.2003), согласованной с Минфином РФ 18.07.2003, утвер

1 Программы спецкурсов для повышения квалификации профессиональных бухгалтеров // Приложение к журналу «Бухгалтерский учёт». 2001. № 1. С. 9-11.

2 Каталог примерных учебных программ по специальности 060400 «Финансы и кредит» (общепрофессиональные и специальные дисциплины - федеральный компонент) - Учебно-методическое объединение вузов России по образованию в области финансов, учёта и мировой экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской федерации. М., НИП «2Р». 2002. С. 107.

3 Каталог учебных программ повышения квалификации преподавателей по направлению «Бухгалтерский учёт и аудит» / Составитель Е. И. Нестеренко. - М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, ИПКП, 2003.

4 Бухгалтерский учёт в торговле: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 2002,2003. ждённой минобразованием РФ от 18.07.2003 в Приложении № 2 «Основная литература» раздел 2 «Бухгалтерский учёт и отчётность бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов».

Впервые разработанная В. А. Черновым методика анализа коммерческого риска опубликована в книге: Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001. 2002, 2003. Учебник имеет гриф: рекомендовано минобразованием РФ, включен УМО вузов России в каталог примерных программ в качестве рекомендуемой литературы по общепрофессионалыюй дисциплине «Теория экономического анализа» по специальности «Бухгалтерский учёт, анализ, аудит»1, институтом повышения квалификации преподавателей для дисциплины «Экономический анализ» .

Совокупность теоретических и практических разработок диссертанта нашли применение в учебных пособиях по финансовой политике организации3 и инвестиционной стратегии4. Учебные пособия по этим дисциплинам рекомендованы для студентов экономических вузов Учебно-методическим центром «Профессиональный учебник».

Основные положения и модели информационно-аналитического обеспечения, разработанные диссертантом, приняты к внедрению предприятиями промышленности, торговли и услуг г. Н. Новгорода. Для внедрения выбраны наиболее типичные для своей отрасли организации, которые способны наиболее полно и наглядно представить работу моделей из диссертации. В их

1 Каталог примерных учебных программ по специальности 060500 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» (общепрофессиональные и специальные дисциплины - федеральный компонент) - Учебно-методическое объединение вузов России по образованию в области финансов, учёта и мировой экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской федерации. М„ НИП «2Р». 2002. С. 169.

2 Каталог учебных программ повышения квалификации преподавателей по направлению «Бухгалтерский учёт и аудит» / Составитель Е. И. Нестеренко. - М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, ИПКП, 2003.

3 Чернов В. А. Финансовая политика организации: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. М. И. Баканова. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.

4 Чернов В. А. Инвестиционная стратегия: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. числе: ОАО «ГАЗ»; ООО «Сеть фирменных магазинов «Электроника», торгующих бытовыми радиотоварами, электроприборами, продовольственными товарами при использовании наиболее современных форм розничной торговли, оказывающих услуги по ремонту бытовой радиоэлектроники и автоматики. Многопрофильность ООО «Сеть фирменных магазинов «Электроника» позволяет применять различные методы и имитационные модели, представленные в диссертации.

Диссертантом также разработана имитационная модель формирования затрат и прогнозирования финансовых результатов. Данная модель внедрена и апробирована в ЧП «Уланов», занимающемся фасовкой и реализацией муки «Алтайская». ЧП «Уланов» типичное предприятие для малого и среднего бизнеса в оптовой торговле. Указанная модель позволила выявить и изменить механизм, приводящий к отрицательному финансовому результату. В результате ЧП «Уланов» ликвидировало убытки в размере 56841,225 руб. и стало получать прибыль.

I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЁТЕ

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Чернов, Владимир Анатольевич

Результаты работы отделов технического контроля (ОТК) за качеством выпускаемой продукции тоже зависят от личной заинтересованности контролёров и руководителей контрольных служб. Как показывает практика, ОТК, следящие за качеством продукции на предприятиях, далеко не всегда обеспечивают качественную работу, допуская брак в производстве. С одной стороны качественные контроль требует больше усилий, зависящих от мотивации. С другой стороны в практике производства случается давление со стороны руководство на службы ОТК, когда нужно выпустить партию продукции низкого качества с целью увеличения объёмов производства и немедленного сбыта без должной заботы о перспективах таких недальновидных решений. Личный интерес каждого участника производства в виде размера оплаты в доле от прибыли приводит к пониманию, что товар низкого качества в перспективе обернётся стратегическими потерями для организации, от которых зависит прибыль и размер зарплаты. Такое понимание снимает указанное противоречие между ОТК, руководством и другими подразделениями производства, и поэтому может улучшить работу по контролю над качеством, как работников ОТК, так и других служб.

И так, система оплаты в доле от прибыли позволяет каждому участнику производства ощущать себя не «рабом подённым», а материально заинтересованном лицом в количестве, качестве, экономии собственного труда, в творческом поиске всевозможных и всесторонних способов приложения своих способностей для улучшения работы предприятия с точки зрения повышения прибыли на основе сокращения затрат и потерь, повышения дохода и др. В этих условиях он действительно может искать, вырабатывать решение не как наёмное, а как напрямую заинтересованное лицо, несущее материальную ответственность за результаты собственных инициатив в случае, если они будут использованы в работе предприятия. При наличии такой ответственности (в системе оплаты) его предложения наиболее заслуживают доверия.

В организациях, где руководство избирается путём голосования при традиционных системах оплаты, коллектив нередко заинтересован в выборе руководителя, угождающего работникам в организационных вопросах, допускающего увеличение заработной платы нередко без достаточного учёта финансовых результатов в ущерб финансовому состоянию что, в конечном итоге приводит к снижению финансовых возможностей повышения той же заработной платы персоналу.

Не секрет, что оплата труда в России чрезвычайно низка относительно минимальных жизненных потребностей и, особенно, в сравнении с развитыми странами. Система оплаты по принципу в доле от прибыли может значительно повысить заработную плату и жизненный уровень на экономически обоснованной, а не «популистской» основе. Она способствует росту авторитета такого руководителя, работа которого обеспечит рост прибыли, а не «популистские поблажки», ухудшающие финансовый результат, так как зарплата персонала в доле от прибыли будет на прямую зависеть от величины финансовых результатов, т. е. от эффективности труда, как руководства, так и самих работников, а не от решения начальника.

В данной работе не предлагается ввести политически навязанное преобладание одного из сочетаний хозяйственных форм экономических отношений над другими. Пусть свободно взаимодействуют различные формы. Но, ориентируясь на стратегические последствия, предлагается дать и подлинно коллективной форме, нацеленной на гармонизацию экономических отношений, полноценную возможность проявить себя, с последующим внесением в неё выявленных в практике корректировок.

Рекомендуемая здесь система оплаты труда в доле от прибыли способна максимизировать эффективность работы предприятия при любой форме собственности, так как она максимально преодолевает отчуждение работников от производства, организации, управления и результатов труда. Эта система также позволяет исправить недостатки государственной собственности, не меняя собственника.

Только в поиске, имеющем определённый смысл и относящиеся к нему цели, критическом анализе внутреннего и внешнего опыта, обобщении всего накопленного человечеством в опыте и его осмыслении, а не в ориентации лишь на подражательство, абсолютное отрицание и выбор очередного не достаточно осмысленного крайнего уклона в политике и экономике (левого или правого) могут рождаться и развиваться наиболее совершенные экономические системы и отношения.

В трепете искаиий доходим до живого синтеза, чтобы сносить воедино разнообразные накопления и, после вражды невежества, опять оценить терпимость и соизмеримость, сложенную знанием»1.

Анализ мотивации к труду. Важным инструментом достижения согласованности интересов и обеспечения единства структуры целей с оптимизацией расходов по оплате труда является анализ мотивации к труду персонала. Уровень обеспечения мотивации к труду можно оценивать сопоставлением темпа роста производительности труда с темпом роста средней заработной платы одного работника, темпов роста рентабельности человеческих ресурсов с темпом роста средней заработной платы одного работника и относительной экономией расходов по оплате труда, обусловленной этими показателями. Данная методика подробно рассмотрена нами в учебном пособии .

При систематическом опережении темпов расходов над производительностью и (или) над рентабельностью человеческих ресурсов, система оплаты труда не вполпе обеспечивает соответствие размеров зарплаты трудовому вкладу. Наблюдается экономически неоправданное превышение расходов по оплате труда.

При стабильном росте заработной платы, соответствующем или незначительно отстающем от производительности и (или) рентабельности челове

1 Рерих Н. К. Зов о культуре. Культура и цивилизация. М.: Международный Центр Рерихов, 1994.-С. 35.

2 Чернов В. А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. М. И. Баканова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. ческих ресурсов, оплата производится оптимально с точки зрения заинтересованности работников в труде и эффективности расходов по заработной плате.

В случае сохранения размеров оплаты неизменными, или при их уменьшении, когда обеспечивается рост выработки и (или) рентабельности человеческих ресурсов, система заработной платы не обеспечивает материальную заинтересованность работников в повышении трудового вклада. В этом случае наблюдается наибольшее отчуждение результатов труда от работников организации, что способствует снижению их мотивации к труду.

Оценка уровня мотивации к труду проводится также на основе анализа форм и систем оплаты труда по соответствующим нормативным документам организации.

Анализ следует проводить на основе табл. 1.4. По данным таблицы повременно-премиальная форма применяется при оплате труда руководства и служащих, инженерно-технических работников (ИТР), младшего обслуживающего персонала (МОП). Сдельно-премиальная форма применяется при оплате труда рабочих. Форма оплаты труда в доле от прибыли рекомендуется к применению для всех категорий работников организации. Темпы роста средней зарплаты, производительности труда и рентабельности человеческих ресурсов приведены в качестве исходных данных представленного примера.

Пример. По данным табл. 1.4 произведём анализ уровня мотивации к труду при использовании различных форм и систем оплаты труда. В решении используем соотношения темпов роста производительности труда, рентабельности человеческих ресурсов и средней заработной платы работников.

Имея исходные данные о темпах роста производительности труда и рентабельности человеческих ресурсов, рассчитаем соотношения темпов роста производительности и средней заработной платы, соотношения темпов роста рентабельности и средней заработной платы. Алгоритм расчёта пояснён в гр. 6 и 7 шапки табл. 1.4.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из главных причин отсутствия экономического роста в нашей стране является слабое недостаточно эффективно работающее производство. К сожалению, состояние федерального бюджета России в большей степени определяется экспортом сырьевых ресурсов и ценами природного сырья на мировых рынках. Как известно, для подлинного развития экономики страны пополнение бюджета должно основываться на других статьях доходов. Увеличение регулярных поступлений в государственный бюджет и стабилизация достаточно высоких бюджетных доходов могут быть обеспечены лишь в результате роста прибыли коммерческих организаций, так как от её размера напрямую зависят размеры отчислений государству. Поэтому процветание отдельных организаций - залог процветания государства. Таким образом, совершенствование форм и методов управленческого учёта и анализа как средства повышения эффективности производства на основе улучшения проектирования и управления информацией, выявления, измерения причин и резервов экономического роста предприятий, объединений, ассоциаций способствует решению микроэкономических и, как следствие, макроэкономических проблем. В этом заключается связь исследуемой проблематики с общенаучными, общественными, государственными задачами.

Выделение в бухгалтерском учёте финансового и управленческого аспектов и современная трактовка управленческого учёта расширили творческий поиск в учёте и анализе хозяйственных процессов. Бухгалтерский учёт, контроль, анализ и планирование стали более взаимосвязанными направлениями в экономической науке и практике. Для повышения информативности и согласованности управления они рассматриваются в более тесной взаимосвязи, что позволяет более эффективно проектировать информацию управлять информационными потоками. На этой основе в диссертационной работе сформулирован расширенный круг функций, направлений и результатов, необходимых для решения проблемы информационно-аналитического обеспечения управления организациями.

Разработанные диссертантом теоретические положения, рекомендации и методики информационно-аналитического обеспечения управления хозяйственной деятельностью применимы для условий информационной недостаточности, нестабильности, ориентированы на учёт неопределённости и риска, что позволяет уменьшать непредсказуемость среды и результатов собственной предпринимательской деятельности, измерять, оценивать, анализировать, прогнозировать, процессы и явления, неподдающиеся формализации, слабостуктурируемые процессы и явления; находить способы, возможности и резервы сокращения отрицательного влияния неопределенности; сводить к минимуму, элиминировать неопределённость и риск; выявлять оптимальные решения и обосновывать их выбор из имеющихся альтернатив с точки зрения возможного развития сценариев на основе количественных методов в сочетании с опытом и интуицией специалистов, учётом случайности событий.

Совокупность разработанных теоретических положений, рекомендаций и методик позволяют не только обрабатывать существующую, но и компенсировать недостающую информацию, выявлять и получать неявную информацию, определять способы её получения, создавать, моделировать информационные массивы прогнозного и стратегического характера для целей управления при отсутствии такой информации в известных источниках, создавать новую не существующую в готовом виде информацию посредством специальных моделей аналитической обработки данных, прогнозирования, имитационного моделирования, экспериментирования, описательных сведений, накопленных практиками в области экономики и управления, опытных суждений и оценок специалистов в соответствующих областях, экспертов и методов экспертных оценок, экспертных систем. Отсутствующие данные, которые невозможно получить задаются на основе некоторых гипотез или предварительного анализа, моделирования, прогнозирования, экспериментирования и экспертных оценок В концепции диссертационного исследования система проектирования и управления информацией, оперируя базой данных, привычной, для традиционного бухгалтерского учёта, ориентирована на создание базы знаний, экспертных систем, содержащих не только данные, но и совокупность методов и средств организации, накопления и применения знаний для решения сложных управленческих задач. Таким образом, создаётся стратегическое средство - информационное поле организации, состоящее из базы данных, базы знаний экспертных (интеллектуальных) систем, которые определяют содержание новейших информационных систем и технологий, составляют основу интеллектуальных информационных систем, искусственного интеллекта.

В работе исследован и обобщён исторический опыт экономико-математического моделирования, на основе которого представлены новые разработки с учётом исторических обобщений, недостатков и упущений, v выявленных в эволюции моделирования экономических систем, а также публикаций современных исследователей в данной области; рассмотрены методы, реализующие алгоритмы, для которых не существует формальной модели решения, эвристические и имитационные методы.

Важнейшим стратегическим условием стабильного развития предприятия является обеспечение единства структуры целей, интересов руководства и персонала, создание механизма заинтересованной реализации личностного потенциала (самоактуализации) с коммерческой ответственностью за количество и качество труда, принимаемые решения и инициа-v тивы на основе критериев, определяющих экономическую эффективность.

Результатом данного исследования стало раскрытие наиболее актуальных противоречий в производственных отношениях, причин, порождающих эти противоречия и препятствующих эффективному управлению организацией. Автором разработаны рекомендации по созданию механизма в решении ключевых проблем управления.

Центральное место в управленческом учёте занимает калькуляция себестоимости, а в торговле - калькуляция издержек товарного обращения. Торговая калькуляция - метод, наименее освоенный в рыночной практике. Современный управленческий учёт торговых организаций испытывает существенный недостаток в разработках, ориентированных на рыночные отношения. В диссертации перед коммерческой калькуляцией поставлены новые задачи, отвечающие современным требованиям, разработана имитационная система торговой калькуляции применительно к рыночной экономике с рыночным регулированием торговых наценок. Система калькуляции запрограммирована в электронных таблицах «Microsoft Excel» программного приложения ПЭВМ, что устраняет один из главных недостатков торговой калькуляции - чрезмерную её трудоёмкость.

В результате проведённых реформ российские предприниматели получили возможность работать на внешних рынках. В современных динамично развивающихся внешнеэкономических отношениях необходимы методики, регулирующие различные составляющие процесса управления экономической деятельностью. Такие методики рассмотрены в разделе «Анализ внешнеэкономической деятельности».

Важнейшей разработкой соискателя представляется анализ управления коммерческими операциями, построенный на основе имитационной системы. Эта система способствует оптимизации решений предпринимателя на протяжении всего процесса управления.

В свою очередь всякие коммерческие процессы обязательно связаны с расчётными операциями, образующими денежные потоки. Для ускорения расчётов в коммерческих операциях исследователем создана специальная методика анализа процессов стимулирования досрочного возврата платежей предоставлением скидок дебиторам, взиманием процентов за отсрочку платежа или ускорением расчётов через банк. Такая методика позволяет использовать досрочно полученные средства в обороте для извлечения дополнительной прибыли.

Далее в работе отмечается, что не всегда и не для всех предприятий методы ускорения расчётов могут дать желаемый результат. Наиболее эффективно работающие организаций могут оказаться вне влияния этих методов и будут заинтересованы в многократном использовании средств в собственном обороте, а не досрочном их отчуждении. Для оптимизации расчётов с более эффективно работающими предприятиями, а также для расчётных отношений без применения методов ускорения поступлений нужны специфические методы. Эти методы представлены автором в виде анализа оптимизации расчётов на основе имитационного моделирования денежных потоков.

Коммерческая деятельность во многих случаях связана с привлечением кредита. Для оптимизации кредитных расчётов в работе приведена методика анализа риска кредитной окупаемости товарных запасов. Анализ риска кредитной окупаемости позволяет оценивать кредитные операции не только перед их началом или по результатам, но и оперативно в течение периода кредитования, измерять и регулировать эффект от них, определять размеры и оценивать сроки кредитования, риск от кредитных операций и т.д.

Коммерческая деятельность обычно начинается с инвестиционных вложений, формирующих активы организации, её средства производства и др. Для обеспечения максимальной отдачи инвестиционных программ, выбора оптимальных альтернативных проектов инвестирования, инноваций и диверсификаций в антирисковых и антикризисных программах предназначена имитационная модель оптимизации инвестиционных стратегий.

Многие предприниматели не имеют стартового капитала, позволяющего осуществлять капитальные вложения. Им необходим лизинг. Моделирование информационных данных в области лизингового управления рассмотрено в разделе «Анализ управления лизинговыми операциями».

Для развития воспроизводства необходимы нововведения. Методика проектирования информации и управления ею в инновационной деятельности раскрыта исследователем в инновационном анализе.

Общим результатом диссертационного исследования явилось создание комплекса рекомендаций и методик, позволяющих анализировать, экспериментировать, прогнозировать работу организации, минимизировать риски, предотвращать кризисы, выбирать оптимальные решения из ряда альтернатив в условиях неопределённости и риска, выявлять неявную информацию, компенсировать недостающую информацию, создавать новые информационные потоки, формировать базу знаний, составлять алгоритмическую основу концептуальных направлений информационных технологий - экспертных (интеллектуальных) систем.

Данный комплекс методик анализа оптимизации стратегического и тактического управления охватывает основные операции:

• управление персоналом;

• инвестиционную деятельность, связанную с созданием, покупкой или продажей долгосрочных активов: основных средств, финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектом торговой деятельности компании, и прочих активов, которые представляют собой ресурсы, обеспечивающие поступление денежных средств в будущем;

• производственно-коммерческую, операционную деятельность в части изучения зависимостей финансовых результатов от издержек и объёмов производства/реализации;

• финансовую деятельность, включающую операции, приводящие к изменению объёмов и структуры собственных и заёмных средств, включая положительные и отрицательные денежные потоки, различного рода расчётные операции, не исключая поступления денежных средств от выпуска акций, облигаций, векселей, от прочих инструментов собственных и заёмных средств; возврат заёмных средств; расчёты по контрактам финансовой аренды и т. п.

Приведённые методы пригодны и для специфических направлений информационно-аналитического обеспечения: инновационной, диверси-фикационной деятельности, лизинговых операций, внешнеэкономических отношений, а также в вопросах реструктуризации, антирискового и антикризисного управления.

В качестве основных средств автоматизации расчётов в работе использованы электронные таблицы «Microsoft Excel». Выполнение моделей в электронных таблицах «Microsoft Excel» не только автоматизирует расчёты, но и делает их максимально адаптируемыми к меняющимся условиям и, следовательно, позволяет более адекватно отражать закономерные или случайные изменения при моделировании.

Представленные разработки составляют алгоритмическую основу концептуальных направлений информационных технологий в качестве экспертных (интеллектуальных) систем.

Таким образом, поставленные цели и задачи полностью выполнены в диссертационной работе.

## Список литературы диссертационного исследования доктор экономических наук Чернов, Владимир Анатольевич, 2005 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ.

5. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99 № 39-Ф3.

6. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» от 08.12.2003 № 164-ФЗ.

7. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов, утверждённые Минэкономики РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ от 21.06.99 № ВК 477.

8. Методические рекомендации по реформе предприятий (организаций), утверждены приказом Минэкономики РФ от 01.10.97 № 118.

9. Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организаций» Приказ Минфина РФ от 10.03.99 № 19н

10. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1/98, утверждено Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н.

11. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.

12. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

13. Инструкция по заполнению формы федерального государственного статистического наблюдения № 8-ВЭС (услуги) «Сведения об экспорте (импорте) услуг во внешнеэкономической деятельности», утверждена постановлением Госкомстата России от 06.02.2001 №11.

14. Об утверждении статистического инструментария для организации государственного статистического наблюдения на 2005 год. постановление Росстата от 27 июля 2004 г. № 34.

15. Отечественные книжные издания

16. Автоматизированные информационные технологии в экономике: Учебник / Под ред. проф. Г. А. Титоренко. М.: Компьютер, ЮНИТИ, 1998.

17. Агни Йога. Под общ. ред. Г. И. Каган, Ю. Е. Родичев: В 3-х томах. Самара: Самарский дом печати, 1992.

18. Айзеке Р. Дифференциальные игры. М.: Мир, 1967.

19. Айвазян С. А., Мхитарян В. С. Прикладная статистика и основы эконометрики. Учебник для вузов. -М.: ЮНИТИ, 1998. С. 896-906.

20. Аленичев В. В. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов. -М. ИСТ-СЕРВИС, 1994.

21. Алфёрова 3. В. Математическое обеспечение экономических расчётов с использованием теории графов. М.: Статистика, 1974.

22. Альтшулер И. Г., Городнов А. Г. Диалектика бизнеса. Ситуации, суждения, парадоксы. Н. Новгород: ДЕКОМ, 2002.

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

24. Арнольд В. И. Теория катастроф. 3-е изд., доп. М.: Наука. Физматлит., 1990.

25. Асташкевичер Е. Т., Петрова В. И. Анализ хозяйственной деятельности машиностроительного предприятия. 2-е изд. М.: Машиностроение, 1971.

26. Баканов М. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для торг. вузов. М.: Экономика, 1990.

27. Баканов М. И. Воспоминания факты и аргументы. К 90-летию со дня рождения. - М.: ОАО «Внешторгиздат», 1999.

28. Баканов М. И. Издержки обращения в советской торговле. -М.: Госторгиздат, 1940.

29. Баканов М. И. Издержки товарного обращения в СССР. М.: Госторгиздат, 1959.

30. Баканов М. И. Рентабельность торговли и резервы её повышения. -М.: Экономика, 1978.

31. Баканов М. И. Экономический анализ в торговле: Учебник для торг вузов. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Экономика, 1983.

32. Баканов М. И., Бирман А. М., Язев В. А. Хозяйственный расчёт в торговле. М.: Экономика, 1982.

33. Баканов М. И., Гофман Г. А., Капелюш С. М. Проблемы рентабельности торговли. -М.: Экономика, 1968.

34. Баканов М. И., Гофман Г. А., Капелюш С. М. И др. Основы бухгалтерского учёта. 3-е изд., перераб. -М.: Экономика, 1970.

35. Баканов М. И., Капелюш С. М. Калькуляция издержек обращения в торговле: Учеб. пособие-М.: Экономика, 1987.

36. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004.

37. Баканов М. И. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2003.

38. Балабанов И. Т. Риск-Менеджмент. М.: Финансы и статистика,1996.

39. Басовский JT. Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. -М.: ИНФРА-М, 2001.

40. Белов В. В. и др. Теория графов. Учеб. пособие для втузов. М.: Высш. Школа, 1976.

41. Болтянский В. Г. Математические методы оптимального управления. 2-е изд. перераб. и доп. М.: Наука. Физматлит, 1969.

42. Бургонова Г. Н., Каморджанова Н. А. Бухгалтерский учёт и отчётность в туризме: Учебное пособие. М.: НОЛИДЖ, 1998.

43. Бусленко Н. П. Моделирование сложных систем. М. Наука. Физматлит., 1978.

44. Быкова Е. В., Стоянова Е. С. Финансовое искусство коммерции. М.: Перспектива, 1995.

45. Валдайцев С. В. Оценка бизнеса и инновации. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997.

46. Введение в философию: Учебник для вузов. В 2 ч. / Под общ. ред. И. Т. Фролова. -М.: Политиздат, 1990.

47. Вебер М. Коммерческие расчёты от А до Я. Формулы, примеры расчётов и практические советы. / Пер. с нем. М.: Дело и Сервис, 1999.

48. Вентцель А. Д. Курс теории случайных процессов. Учеб. пособие для университетов. 2-е изд., доп. М.: Наука. Физматлит, 1996.

49. Винокуров В. А. Организация стратегического управления на предприятии. М.: Центр экономики и маркетинга, 1966.

50. Высшая математика для экономистов: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н. Ш. Кремера. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

51. Гилмор Р. Прикладная теория катастроф: в 2-х книгах. Пер. с англ. -М.: Мир, 1984.

52. Гиндикин С. Г. Алгебра логики в задачах. М.: Наука Физматлит., 1972.

53. Глазунов В. Н. Финансовый анализ и оценка риска реальных инвестиций. -М.: Финстатинформ, 1997.

54. Гостиничный и туристический бизнес / Под ред. проф. А. Д. Чудновского.- М.: ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство «ЭКМОС», 1998.

55. Грешилов А. А Прикладные задачи математического программирования: Учебное пособие. -М. МГТУ, 1990.

56. Григорьев Ю. А. Учёт, анализ и контроль внешнеэкономической деятельности и валютных операций / Под ред. Ю. Г. Ермолаева. М.: ПАИМС, 1993.

57. Деденко Л. Г., Керженцев В. В. Математическая обработка и оформление результатов эксперимента. -М.: Московский университет, 1977.

58. Друри К. Введение в управленческийт и производственный учёт: Пер. с англ./ Под ред. С. А. Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

59. Дубров А. М., Лагоша Б. А., Хрусталёв Е. Ю. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб. пособие. 2-е изд., пере-раб. и доп / Под ред. Б. А. Лагоши. М.: Финансы и статистика, 2003.

60. Дубров А. М., Мхитарян В. С., Трошин Л. И. Многомерные статистические методы: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1998.

61. Заде Л. Лингвистические переменные. М.: Мир, 1975.

62. Замков О. О., Толстопятенко А. В., Черемных Ю. Н. Математические методы в экономике. Учебник. М.: МГУ им. М. В. Ломоносова, ДИС, 1997.

63. Зыков А. А. Основы теории графов. М.: Наука. Физматлит., 1987.

64. Жданов С. А. Экономические модели и методы в управлении. М.: Дело и сервис, 1998.

65. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран. Екатеринбург, 1992.

66. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов / С. Д. Ильенкова, Л. М. Гохберг, С. Ю. Ягудин и др.; Под ред. С. Д. Ильенковой. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

67. Иозайтис В. С., Львов 10. А. Экономико-математическое моделирование производственных систем: Учебное пособие для инженерно-экономич. спец. вузов.-М.: Высш. шк., 1991.

68. Исследование операций в экономике: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. II. Ш. Кремера. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

69. Канторович В. Издержки обращения в СССР. М.: Госфиниз-дат, 1933, с. 26-29.

70. Карлин С. Основы теории случайных процессов. -М.: Мир, 1971.

71. Карпова Т. П. Основы управленческого учёта: Учеб. пособие. -М.: ИНФРА-М, 1997.

72. Классики кейнсианства: В 2-х т. М. ОАО Экономика, 1997.

73. Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. JL, Качалов Р. М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. М.: Экономика, 1997.

74. Кобелев Н. Б. Основы имитационного моделирования сложных экономических систем: Учеб. пособие. М.: Дело, 2003.

75. Козлов Н. В., Бочаров Е. П. Перспективный экономический анализ. М.: Финансы и статистика, 1987.

76. Колемаев В. А., Калинина В. Н. Теория вероятностей и математическая статистика: Учебник / Под ред. В. А. Колемаева. М.: ИНФРА-М, 1997.

77. Колесников А. Н. Краткий курс математики для экономистов: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1997.

78. Коул Дж. Методы возмущений в прикладной математике: Пер. с англ. -М.: Мир, 1972.

79. Кофман А. Методы и модели исследования операций: Пер. с фр, -М.: Мир, 1966.

80. Кравченко JI. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник. 6-е изд., перераб. М.: Новое знание, 2004.

81. Красс М. С. Математика для экономических специальностей: Учебник. -М.: ИНФРА-М, 1998.

82. Крассовский Н. Н. Игровые задачи о встрече движений. М.: Наука, Физматлит., 1970.

83. Крушевский А. В. Теория игр. Киев: Вища школа, 1977.

84. Крылов Э. И. Журавкова И. В. Анализ эффективности и инновационной деятельности предприятия: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2001. С. 88-105.

85. Кузьминский А. Н., Бонев Ж. Б., Смолянинов В. И. Хозяйственный учёт на базе микроЭВМ / Под ред. А. Н. Кузьминского. М.: Финансы и статистика, 1989. - С. 91.

86. Курно О. Основы теории шансов и вероятностей (1843 г). Пер. с французского М.: Наука, 1970.

87. Кутузов В. А. Статистическое имитационное моделирование. Методическая разработка. М.: Академия Народного Хозяйства СССР, 1982.

88. Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности.-М.: ИНФРА-М, 1998.

89. Ларионов А. И., Юрченко Т. И., Новосёлов А. Л. Экономико-математические методы в планировании. Учеб. для сред. спец. учеб. заведений. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Высш. шк., 1991.

90. Левитин Е. С. Теория возмущений в математическом программировании и её приложения. -М.: Наука. Физматлит., 1992.

91. Ленин В. И. Материализм и эмпириокритицизм. М.: Политиздат, 1989.

92. Ленин В. И. Философские тетради. М.: Политиздат, 1990.

93. Магнус Я. Р., Катышев П. К., Пересецкий А. А. Эконометрика. Начальный курс. -М.: Дело, 1997.

94. Мак Кинси Дж. Введение в теорию игр: Пер. с англ. М.: Физматгиз, 1960.

95. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии: В 3-х томах. М. Политиздат, 1988.

96. Математическая экономика на персональном компьютере: Пер. с яп. / М. Кубонива, М. Табата, С. Табата, 10. Хасэбэ; Под ред. М. Ку-бонива, Е. 3. Демиденко. М.: Финансы и статистика, 1991.

97. Математические методы анализа в торговле. Очерки теории и практики. М. И. Баканов, И. С. Бровиков, В. Т. Бабурин и др. / Под ред. М. И. Баканова и И. С. Бровикова. М.: Экономика, 1967.

98. Мельник М. В. Анализ и оценка систем управления на предприятиях. -М.: Финансы и статистика, 1990.

99. Мельник М. В. Экономический анализ в обосновании финансового плана объединения. М.: Финансы 1979.

100. Моделирование народнохозяйственных процессов: Учеб. пособие / Под ред. И. В. Котова. 2-е изд., испр. и доп. JL: Ленинградский университет, 1990.

101. Моисеев Н. Н. Математика ставит эксперимент. М.: Наука Физматлит., 1979.

102. Морз Ф. М., Кимбел Дж. Е. Методы исследования операций. Пер. с англ. -М.: Сов. радио, 1956.

103. Морозов 10. П. Технологические инновации в промышленности: Монография. Н. Новгород: Изд-во Нижегородского коммерческого института, 1998.

104. Морозов 10. П. Управление технологическими инновациями в условиях рыночных отношений: Монография Н. Новгород: Изд-во ННГУ, 1995.

105. Нейлор Т. X. Имитационные эксперименты с моделями экономических систем. М.: Мир, 1975.

106. Нейман Дж., Монгерштен О. Теория игр и экономическое поведение: Пер. с англ. -М.: Наука, 1970.

107. Немчинов В. С. Экономико-математические методы и модели. -М.: Мысль, 1965.

108. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэл Д. Принципы бухгалтерского учёта: Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.

109. Николаева С. А. Особенности учёта затрат в условиях рынка: система «директ-костинг»: Теория и практика. М.: Финансы и статистика. 1993.

110. Николаева С. А., Палий В. Ф. Бухгалтерский учёт. Отчётность. Экономический анализ в 1993 г.: Методика: Практические рекомендации / АО «Союзаудит». М.: АО Союзаудит, 1993.

111. Новодворский В. Д., Пономарёва JI. В., Ефимова О. В. Бухгалтерская отчётность: составление и анализ / Под ред. В. Д. Новодворского: В 3-х частях. М.: Бухгалтерский учёт, 1994.

112. Овсийчук М. Ф. Бухгалтерский учёт и аудит внешнеэкономической деятельности. М.: ИПЦ Буквица. Юрайт, 19997.

113. Оуэн Г. Теория игр(1968).-М.: Мир, 1971.

114. Палий В. Ф. И др. Нормативный учёт: Передовой опыт: Сборник / Под ред. В. Ф. Палия. М.: Финансы и статистика, 1984.

115. Палий В. Ф. Бухгалтерский учёт для менеджеров. М.: Тарвер,1991.

116. Палий В. Ф., Соколов Я. В. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учёта. -М.: Финансы и статистика, 1981.

117. Панченко М. Персонал источник стратегических преимуществ // Финансовая газета. 2005. № 5. Февраль. С. 14-15.

118. Партхасаратхи Т., Рагхавап Т. Некоторые вопросы теории игр двух лиц / Пер. с англ. В. К. Доманского и др. / Под ред. и с комментариями Е. Б. Яновской. М. Мир, 1974.

119. Перар Ж. Управление международными денежными потоками. -М.: Финансы и статистика, 1998.

120. Первозванский А. А., Первозванская Т. Н. Финансовый рынок: расчёт и риск. М.: Инфра-М, 1994.

121. Письма Махатм. Самара: Самарский Дом печати, 1993.

122. Попов Э. В., Фоминых И. Б., Кисель Е. Б. Статистические и динамические экспертные системы. М., 1995.

123. Поспелов Д. А. Ситуационное управление: теория и практика. -М.: Наука, 1986.

124. Постои Т., Стюарт И. Теория катастроф и её приложения. -М.: Мир, 1980.

125. Прицкер А. Введение в имитационное моделирование и язык С ЛАМ II: Пер. с англ. М.: Мир, 1987.

126. Проблемы народнохозяйственного оптимума. / Под ред. А. Г. Аганбегяна и К. Вальтуха. М.: Экономика, 1969.

127. Пшеничный Б. Н. Необходимые условия экстремума. 2-е изд., перераб. И доп. М.: Наука, Физматлит., 1982.

128. Райан Б. Стратегический учёт для руководителя / Пер. с англ. Под ред. В. А. Микрюкова. М.: Аудит ЮНИТИ, 1998. - С. 475-479.

129. Рейльян Я. Р. Аналитическая основа принятия управленческих решений. М.: Финансы и статистика, 1989.

130. Рерих Н. К. Культура и цивилизация. М.: Международный Центр Рерихов, 1994.

131. Риски в современном бизнесе. П. Г. Грабовый, С. Н. Петрова, С. И. Полтавцев и др. М.: Алане, 1994.

132. Розанов Ю. А. Введение в теорию случайных процессов. М.: Наука. Физматлит.

133. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. Минск.: ИП «Экоперспектива», 1997.

134. Сайфулин Р. С. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности. -М.: Финансы, 1978.

135. Смирнова Л. Р. Анализ банковских операций на валютном и фондовом рынках. Монография / Под ред. проф. М. И. Баканова. М.: МГУК, 1999.

136. Снапелев Ю. М., Старосельский В. А. Моделирование и управление в сложных системах. М.: Сов. радио, 1974.

137. Соколинская Н. Э. Экономический риск в деятельности коммерческого банка (методы оценки и практика регулирования). М.: Общество «Знание» РСФСР, 1991.

138. Спирин А. А., Фомин Г. П. Экономико-математические методы и модели в торговле: Учеб. пособие для торг. вузов. -М.: Экономика, 1988.

139. Спиркин А. Г. Основы философии: Учеб. пособие для вузов. -М.: Политиздат, 1988.

140. Статистическое моделирование и прогнозирование: Учеб. пособие / Г. М. Гамбаров, Н. М. Журавель, 10. Г. Королёв и др.; Под ред. А. Г. Гранберга. М.: Финансы и статистика, 1990.

141. Стоянова Е. С., Быкова Е. В., Бланк И. А. Управление оборотным капиталом / Под ред. Е. С. Стояновой. (Серия «Финансовый менеджмент для практиков»). - М.: Перспектива, 1998.

142. Стоянова Е. С., Штерн М. Г. Финансовый менеджмент для практиков: Краткий профессиональный курс. -М.: Перспектива, 1998.

143. Титчмарш Е. Теория функций / Пер. с англ. В. А. Рохлина. -М.; JL: Гос. изд. Технико-теоретической литературы, 1951.

144. Ткач В. И., Ткач М. В. Управленческий учёт: международный опыт. М.: Финансы и статистика, 1994.

145. Тренев Н. Н. Управление финансами: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 1999.

146. Управленческий учёт / Под ред. В. Палия и Р. Вандер Вила. -М.: ИНФРА-М, 1997.

147. Управленческий учёт: Учеб. пособие / Под ред. А. Д. Шеремета.-М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.

148. Фесенко Ф. Д. Механизация учёта и вычислительных работ в торговле: Учебник для учётно-экономических факультетов торговых вузов. -М.: Экономика, 1970.

149. Философский словарь / Под ред. И. Т. Фролова. 6-е изд., пере-раб. и доп. -М.: Политиздат, 1991.

150. Финансовое управление компанией. Дж. В. Смит; К. Дж. Уолтере и др. / Общ. ред. Е. В. Кузнецовой. М.: Фонд «Правовая культура», 1995.

151. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: СП «Крокус Интернэшнл», 1992.

152. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е. С. Стояновой. М.: Перспектива, 1996.

153. Форрестер Д. Основы кибернетики предприятий (Индустриальная динамика): Пер. с англ. Общ. ред. и предисловие Д. М. Гвишиаии. -М.: Прогресс, 1971.

154. Халин Е. В. Информационная технология обеспечения безопасности производства. М.: ВИНИТИ, 1997.

155. Хемминг Р. В. Численные методы для научных работников и инженеров / Пер. с англ. / Под ред. Р. С. Гутера. М.: Наука Физматлит., 1968.

156. Хозяйственный риск и методы его измерения: Пер. с венг. / Т. Бочкаи, Д. Месена, Д. Мико, Е. Сен, Э. Хусти. М.: Экономика, 1979.

157. Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учёт: Управленческий аспект: Пер. с англ./ Под ред. Я. В. Соколова. М: Финансы и статистика, 1995.

158. Цимбалов В. М. Экономико-математические методы и модели в планировании и управлении: Учебно-метод. пособие. Институт повышения квалификации и кадров. М., 1993.

159. Чернова Г. В. Управление рисками: Учеб. пособие. М.: Проспект, 2003.

160. Четыркин Е. М. Финансовый анализ производственных инвестиций. М.: Дело, 1998.

161. Шеннон Р. Имитационное моделирование систем искусство и наука / Пер. с англ. / Под ред. Е. К. Масловского. - М.: Мир, 1978.

162. Шер И. Ф. Калькуляция и статистика в хозяйстве потребительских обществ. -М.: Всероссийский центральный союз потребительских обществ, 1919.

163. Шеремет А. Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия (вопросы методологии). М., Экономика, 1974.

164. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа.-М.: ИНФРА-М, 1995.

165. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1998.

166. Шеффе Г. Дисперсионный анализ: Пер. с англ. М.: Наука. Физматлит, 1980.

167. Щедрин Н. И., Кархов А. Н. Экономико-математические методы в торговле: Учеб. пособие для торг. вузов. М.: Экономика, 1980.

168. Экланд И. Элементы математической экономики. М.: Мир, 1983.

169. Экономика современного туризма / Под ред. д. э. н. Г. А. Карповой. М. - СПб.: Издательский торговый дом "Герда", 1998.

170. Экономическая информатика. Учебник для вузов / Под ред. д. э. н. проф. В. В. Евдокимова. СПб.: Питер, 1997.

171. Экономическая стратегия фирмы: Учебное пособие / Под ред. засл. деят. науки РФ, докт. экон. наук, проф. А. П. Градова. 2-е изд., испр и доп. СПб.: Специальная литература, 1999.

172. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 1999.

173. Энгельс Ф. Диалектика природы. М.: Политиздат, 1987.

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

175. Эргономика в автоматизированных системах / Под ред. Г. Салвенди Т. 6. Человеческий фактор: В 6 т. - М.: Мир, 1992.

176. Эрлих А. Технический анализ товарных и финансовых рынков: Прикладное пособие. 2-е изд. М.: ИНФРА-М, 1996.3801. Зарубежные издания

177. Ackoff R. L. The future of operational research in past. I. Op. Pes. Soc., 1979.

178. Aliprantis Ch. D., Brown D. J., Burkinshaw Q. Existence and optimality of competitive equilibria. B. etc.: Springer - Verlag. Berlin. Heidelberg. New York. London. Paris. Tokyo, 1989.

179. Amstutz A. E. Computer Simulation of Competitive Market Response, Massachusetts institute of technology Press, Cambridge Mass, 1967.

180. Bitting M. Das Kostenproblem in einer Umsatz-gruppenrechnung im Einzelhandelsbetrieb. Munchen, 1959.

181. Camillus J. C. Strategic planning and management control. -Toronto, 1986.

182. Cooper D. F., Chapman С. B. Risk Analysis for Large Projects. Models, Methods and Cases. Chichester, New York, Brisbane, Toronto, Singapore. JOHN WILEY & SONS, 1987.

183. Crouch Edmund A. C., Wilsom Richard. Risk / Benefit analysis. Cambridge CTS, Ballinger, 1982.

184. Duket S. and Wortman, "Q-GEPT Model of the Air Force Base Port Cargo Facilities", MACRO Task Force, Military Airlift Command, Scott Air force Base. Illinois, 1976.

185. Geshefski G. M. Corporate Models, The State of the Art, University of Washington, Seattle, Wash., 1970.

186. Greenberg Joels. Investment decisions: The influence of risk a, other factors. -N. Y.: Research and inform, service. Amer. Management assoc., 1982.

187. Hafsi T. Toulouse J.-M. (1996) La strategic des organizations: une synthese. Montreal (Quebec): TRANCONTINENTAL inc.

188. Hammersly J. M., Handscomb D. C., Monte-Carlo Methods, Methuen and Co., Ltd., London, 1964.

189. Hull, J. C. Jptions, Futures and other Derivatives, 2nd end. Prentice-Hall, Englewood Cliffs, NJ, 1993.

190. Irving Fisher. Cournot and Mathematical Economics. «The Quarterly Journal of Economics», January, 1898.

191. McKenney J. L. A Clinical Study of the Use of a Simulation Model, The Journal of Industrial Engineering, v. XVIII. № 1, Jan., 1967.

192. Meadows D. L. Dynamics of Commodity Production cycles, Wright-Allen Press, Cambridge, Mass, 1970.

193. Meir R. C. et al., Simulation in Business and Economics, Prentice-Hall, Inc., Englewood Cliffs, N. J., 1969.

194. Mobeley L., McKeown K. Beyond. IBM. N. Y. - 1989.

195. Naylor Т. H., Balinty J. L., Burdick D. S. and Chu K. Computer Simulation Techniques. Wiley, New York, 1967.

196. Naylor Т. H., Vernon J. M., Microeconomics and Decision Models of the Firm, Harcourt Brace Jovanovich, Inc., New York, 1970.

197. Pacher A. H. Models of Economic Systems, Massachusetts Institute of Technology Press, Cambridge, Mass., 1972.

198. Peterson R., Silver E. A. Decision systems for inventory management and production planning /N. Y.: I. Wiley, 1978.

199. Shannon R. E. Systems Simulation: The Art and Science, Prentice-Hole, 1975.

200. Shannon R. E., Piles W. E., The Utility of Certain Curriculum Topics to Operation Research Practitioners, Operations Research. № 4, Jul. -Aug., 1970.

201. Tocher K. D. The state of the art of simulation A survey. Proc. 4th Intern. Conf. Operational Res., 1966.

202. Turban E., A Sample Survey of Operations Research activities at the Corporate Level, Operations Research, 1972.

203. Weston F. C., OR Techniques Relevant to Corporate Planning Function Practices, An Investigative Look, presented at 39th National Meeting, Operations Research Society of America, Operations Research Bulletin, v. 19, Suppl. 2, Spring, 1971.

204. Wilkes F. M. Mathematics for Business Finance and Economics. Routledge, London, 1994.

205. Winston W. J. Simulation Modeling Using @ Risk. Wadsworth, 1996.1. Статьи

206. Айвазян. 3., Кириченко В. Антикризисное управление: принятие решений на краю пропасти. Проблемы теории и практики управления. 1999. №4. С. 94.

207. Багриновский К. А. О методах имитационного моделирования экономических процессов. Сб. статей «Имитационное моделирование экономических систем». М.: Наука, 1978.

208. Баканов М. И., Ващекин II. П. Информационное обеспечение коммерческой деятельности маркетинговая информация в коммерческих структурах // Маркетинг. 1996. № 3.

209. Баканов М. И., Дмитриева И. М. Информационная база анализа операций с ценными бумагами // Бухгалтерский учёт. 1995. № 6.

210. Баканов М., Капелюш С. Лоция в стихии свободных цен // Советская торговля. 1991. № 5. С. 16-19.

211. Баканов М. И., Мелентьева В. В. Оценка качества прибыли торгового предприятия // Аудит и финансовый анализ. 1999. № 4. С. 21-27.

212. Баканов М. И., Сергеев Э. А. Анализ эффективности использования оборотных средств // Бухгалтерский учёт. 1999. № 10. С. 64.

213. Баканов М., Смирнов А. Оперативный анализ коммерческой деятельности // Коммерческий вестник. 1991. № 17.

214. Баканов М., Смирнов А. Экономический анализ и коммерческий риск//Коммерческий вестник. 1991. 6. С. 3-4.

215. Баканов М., Смирнова J1., Смирнов А. Коммерческий риск // Коммерческий вестник. 1992. № 3. С. 26-28.

216. Белова Е., Викторова Е. Информационная поддержка предпринимателей // Инновации. 1999. №1-2. С. 55.

217. Бирштейн М. М. Опыт организационно-производственных испытаний // Лёгкая промышленность. 1938. № 3.

218. Бирштейн М. М. Организационно-производственная тренировка во втузе // За промышленные кадры. 1956. № 13.

219. Бирштейн М. М. Производственные игры // Экономика и организация промышленного производства. 1978. № 6.

220. Браверман А., Саулин Л. Интегральная оценка результатов работы предприятий // Вопросы экономики. 1998. № 6. С. 108-121.

221. Бургонова Г. Н., Каморджанова Н. А. Учёт реализации туристических путёвок // Бухгалтерский учёт. 1997. № 8. С. 29-36.

222. Бусленко Н. П., Калашников В. В. Об устойчивости функционирования сложных систем // Кибернетика. Киев. 1967. № 2. С. 1-11.

223. Варламов А. Инфин: управленческий анализ-инструмент руководителя // Экономика и жизнь. 1999. № 47. Ноябрь. С. 6.

224. Ващекин Н. П. Информационное обеспечение и моделирование коммерческой деятельности // Научно-техническая информация. 1994. № 5.

225. Ващекин Н. П. О системе маркетинговой информации // Маркетинг. 1996. № 1.

226. Верилова О., Верилов А., Богданова М. Как выжить в условиях кризиса // Питание и общество. 1999. № 2. С. 8.

227. Высоцкий Д. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учёт. 1996. № 12. С. 36.

228. Гетьман В. Г. Учёт опционов // Бухгалтерский учёт. 1998. № 12. С.102.

229. Дугельный А. П. Реструктуризация предприятия с точки зрения стратегических задач // ЭКО. 1999. № 10. С. 51-65.

230. Жуков В. Н. Учёт факторинговых операций // Бухгалтерский учёт. 1998. №6. С. 15-19.

231. Канторович В. Издержки обращения в торговле отдельными товарами // Советская торговля. 1933. № 5.

232. Клейнер Г. Б. Риски промышленных предприятий // Российский экономический журнал. 1994. № 5-6. С. 245-267.

233. Козлов Н. В. Производственные функции и лаг «затраты выпуск» // Проблемы прогнозирования. 1998. № 5. С. 63-73.

234. Колчева Н. Управление информационными системами // Инновации. 1999. №1-2. С. 19.

235. Комарова II. В., Гаврилова JI. В. Фирма: стратегия и тактика управления рисками // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5. Экономика, 1993.-Вып. 2 (12). С. 92-95.

236. Костюк В. Н. Алгоритм и разум // Искусственный интеллект и проблемы организации знаний. -М.: ВНИИСИ. 1991. С. 18-26.

237. Крон Ц. К вопросу об изучении издержек обращения // Плановое хозяйство. 1930. № 2.

238. Круглова Е., Табакаева Е., Минаев Н. Проблемы корпоративных информационных систем // Консультант директора. 999. № 9. С. 19-25.

239. Ляпунов А. А., Яблонский С. В. Теоретические проблемы кибернетики. Сб. Проблемы кибернетики, вып. 8. -М.: Физматгиз, 1963. С. 5-22.

240. На чём магазин делает деньги? // Витрина. 1997. №11. Ноябрь. С. 66-68.

241. Несмиянов А. Управление амортизационными отчислениями для целей исчисления налога на прибыль // Финансовая газета. 2004. № 51. Декабрь. С. 7-8.

242. Палий В. Ф., Палий В. В. Управленческий учёт новое прочтение внутрихозяйственного расчёта // Бухгалтерский учёт. 2000. № 17. С. 58.

243. Панфилов А. Информационные системы и рыночные механизмы // Консультант директора. 1999. № 11. С. 5-7.

244. Садовский В. Н. К целостной концепции искусственного интеллекта // Искусственный интеллект и проблемы организации знаний. -М.: ВНИИСИ, 1991. С. 4-15.

245. Титов 10., Пронин М. Новые информационные технологии в управлении банками и консалтинг // Консультант директора. 1999. № 9. С. 2630.

246. Тренев Н. Н. Подходы к формированию стратегии // Консультант директора. 1999. № 16. С. 2; № 15. С. 3-21.

247. Тренев Н. Н. Экономические механизмы управления // Консультант директора. 1999. № 16. С. 18-28.

248. Фрайберг Ф. Финансовый контроллинг. Концепция финансовой стабильности фирмы // Финансовая газета. 1999. № 34. С. 13; № 35. С. 13; № 37. С. 13.

249. Халин Е. В. Экспертные системы обеспечения безопасности производства // Программные продукты и системы. 1999. № 3. С. 29-34.

250. Чупров К. Виртуальная организация: анализ на системном уровне//Консультант директора. 1999. № 8. Сентябрь. С. 26-28.3861. Авторефераты

251. Белова Т. Н. Экономико-математическое моделирование производственно-финансовых программ современного сельскохозяйственного предприятия: Автореф. дисдоктора экон. наук: 08.00.13. М., 1998.

252. Гармаш И. И. Анализ и принятие решений в сфере обращения потребительских товаров: концепция, моделирование, эффективность. Автореф. дис. .доктора экон. наук: 08.00.13. СПб., 1997.

253. Морозов Ю. П. Методологические основы организации управления технологическими инновациями в условиях рыночных отношений. Автореф. дисдоктора экон. наук: 08.00.05. Н. Новгород: НКИ, 1997.

254. Николаева С. А. Методология бухгалтерского учёта в России в период перехода к рыночной экономике. Автореф. дис. .доктора экон. наук: 08.00.12.-М., 1999.

255. Огнивцев С. Б. Разработка и реализация систем ведения агропромышленного производства на основе новых информационных технологий: Автореф. дис. .доктораэкон. наук: 08.00.13. -М., 1996.

256. Разумовская М. И. Управление технологическими системами военно-промышленного комплекса в условиях рынка и конверсии. Автореф. дис. .доктораэкон. наук: 08.00.05.-СПб., 1998.

257. Толстых Т. Н. Проблемы анализа динамики, выбора стратегии развития и моделирования региональной экономики: Автореф дис. .доктора экон. наук: 08.00.13. Ростов-на-Дону, 1998.

258. Шеремет А. Д. Теория и практика комплексного анализа работы промышленных предприятий. Автореф. дис. .доктора экон. наук. -М.: МГУ, 1971.ч3871. Диссертации

259. Абдурахимов А. О. Методы решения линейно-квадратических задач оптимального управления в условиях неопределённости: Дис. .канд. физ. мат. наук.-Минск, 1991.

260. Алфёрова 3. В. Применение аппарата теории графов для анализа экономических задач. Дис—доктора экон. наук: 08.00.13. - М., 1975.

261. Бауман Е. В. Вариационные методы классификационного анализа данных: Дис. . доктора техн. паук: 05.13.10. М., 1992.

262. Бикмуллин A. J1. Моделирование и разработка информационных технологий в сфере учёта: Дисдоктора экон. наук: 08.00.13. -М., 1994.

263. Голанский М. М. Саморазвивающиеся системы в экономическом анализе: Дис. .доктора экон. паук.-М., 1971.

264. Гордон Е. И. Нестандартные методы в гармоническом анализе и теории упорядоченных пространств: Дис. .доктора физ.-мат. наук: 01.01.01.-Н. Новгород, 1991.

265. Дмитриева И. М. Методологическая концепция учёта и анализа операций на рынке ценных бумаг: Дис. .доктора экон. наук: 08.00.12. -М., 1997.

266. Донской В. И. Дискрептивные модели принятия решений при неполной информации на основе синтетического подхода: Дис. .доктора физ.-мат. наук: 05.13.17. Симферополь, 1993.

267. Ефимов В. М. Проблемы игрового имитационного моделирования экономических систем: Дис. .доктора экон. наук: 08.00.13. М., 1989.

268. Заличев Н. Н. Разработка и практическое применение методологии семантического анализа в автоматизированных системах обработки научной информации: Дис. . доктора техн. наук: 05.13.06. М., 1994.

269. Иванилов Ю. П. Методы решения некоторых задач программного управления экономической системой: Дис. .доктора физ.-мат. наук. -М., 1973.

270. Ивановский В. С. Управление инвестициями в промышленности России: Дис. .доктораэкон. наук: 08.00.05. -М., 1995.

271. Малюков В. П. Оптимальное управление конфликтно взаимодействующими экономическими системами: Дис. . доктора физ.-мат. наук: 08.00.13.-М., 1994.

272. Миронова О. А. Финансовый учёт в системе управления: Дис. . .доктора экон. наук: 08.00.12.-М., 1998.

273. Овсийчук М. Ф. Теория и практика учёта и аудита в организациях агропромышленного комплекса. Дис в виде научного доклада. .доктора экон наук: 08.00.12. -М., 1996.

274. Пардаев А. X. Проблемы управления, организации бухгалтерского учёта и экономического анализа предприятий в условиях формирования рыночных отношений: (на материалах акционерных обществ Узбекистана): Дис. .доктораэкон. наук. 08.00.05, 1995.

275. Поспелов И. Г. Эволюционный принцип в описании экономического поведения: Дис. .докторафиз.-мат. наук: 05.13.16.-М., 1989.

276. Сербулов А. В. Имитационное моделирование процессов оперативного планирования и управления в многоуровневых производственных системах: Дис. .доктораэкон. наук: 08.00.13.-Ташкент, 1990.

277. Ткач В. И. Международный финансовый и управленческий учёт и проблемы совершенствования бухгалтерского учёта в Российской федерации в условиях рыночных отношений: Дис. .доктора экой, наук: 08.00.12.-М, 1992.

278. Фалько С. Г. Управление инновационными процессами на предприятии в условиях высокой неопределённости и динамики рынковтеоретико-методологические аспекты): Дис. .доктора экон. наук: 08.00.05.-М., 1999.

279. Хрусталёв Е. Ю. Гипертекстовая технология информационного моделирования экономических систем: Дис. .доктора экон. наук: 08.00.13.-М., 1994.

280. Чистов Д. В. Формы и методы представления знаний в информационных технологиях бухгалтерского учёта: Дис. .доктора экон. наук: 08.00.13. -М., 1996.

281. Шапошников А. А. Проблемы моделирования в бухгалтерском учёте: Дис. .доктора экон. наук: 08.00.12. Новосибирск, 1986.

282. Шуремов Е. Л. Моделирование предметной области при проектировании автоматизированных систем бухгалтерского учёта: Дис. доктора экон. наук: 08.00.13. М., 1998.

283. Яремик М. И. Исследование и разработка адаптивных систем оперативного управления: Дис. .доктора техн. наук: 05.13.06. -М., 1992.