Бухгалтерская отчетность и развитие методического обеспечения анализа и оценки финансового состояния торговых организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Хаупшева, Ольга Султанашевна

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Хаупшева, Ольга Султанашевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Белгород

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

212

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Хаупшева, Ольга Султанашевна

Введение.

Гл.1. Теоретические основы и исторические аспекты развития бухгалтерского учета и отчетности организаций.

1.1. Сущностная характеристика и исторические этапы развития бухгалтерского учета и отчетности.

1.2. Ретроспективный анализ развития нормативно-правовой базы, регламентирующий формирование бухгалтерской отчетности организаций.

1.3. Гармонизация российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности и МСФО в условиях изменения нормативно-правовой базы.

Гл. 2. Исследование современного инструментария анализа и оценки финансового состояния торговых организаций.

2.1. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа финансового состояния организаций.

2.2. Исследование традиционных методов анализа финансового состояния организаций.

2.3. Анализ и оценка финансового состояния торговых организаций на основе существующих методик.

Гл. 3. Развитие информационного и методического обеспечения оценки и прогнозирования финансового состояния торговых организаций.

3.1. Развитие аналитического инструментария оценки и прогнозирования финансового состояния торговых организаций.

3.2. Совершенствование информационного обеспечения анализа финансового состояния торговых организаций.

3.3. Прогнозирование показателей форм бухгалтерской отчетности торговых организаций.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерская отчетность и развитие методического обеспечения анализа и оценки финансового состояния торговых организаций"

Актуальность темы исследования. Отличительной особенностью развития рыночной экономики явилось то, что резко возросла неопределенность в окружающей среде экономического пространства организаций. В результате рыночных преобразований появились новые субъекты хозяйствования и новые пользователи полной, достоверной и объективной экономической информации о хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Основным источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, которая включает наиболее концентрированные категории, оценивающие безопасность налаживания деловых отношений - показатели платежеспособности и финансовой устойчивости. В связи с этим современный бизнес как со стороны внешних пользователей, так и со стороны внутренних выдвигает очень жесткие требования к учетно-аналитической информации. Новые условия организации и ведения бизнеса требуют не только внедрения принципиально иных способов хозяйствования, но и изменения взглядов на сущность и содержание основных функций, выполняемых специалистами учетно-аналитических отделов организации для обеспечения ритмичной и рентабельной ее работы. В числе этих функций - анализ финансового состояния.

Актуализируя тему исследования, следует отметить, что с развитием рыночных отношений в России очень динамично меняются принципы организации и методология отечественного бухгалтерского учета и отчетности. Однако аналитический инструментарий анализа финансового состояния организаций остается практически без изменения со времен плановой экономики. По-прежнему аналитики, применяя условные нормативные значения оценивающих коэффициентов, делают выводы о финансовом состоянии конкретной организации. Необходимость совершенствования методики анализа финансового состояния организации на основе ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, недостаточная практическая разработанность проблемы в современных условиях определили особую значимость исследования и свидетельствуют об актуальности данной темы.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и практические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности нашли свое отражение в трудах отечественных ученых, таких как: И.М. Агеев, П.С. Безруких, H.A. Блатов, И.Н. Богатая, М.А. Бахрушина, B.C. Ефремов, Е.В. Лупикова, А.Д. Ларионов, В.В. Лесняк, Н.Л. Маренков, П. А. Камышанов, А.Н. Кизил ов, М.И. Кутер, Ю.А. Львов, В.Д. Новодворский, В.В. Олифиров, В.Ф. Палий, О.В. Рожнова, Я.В. Соколов, Л.В. Сотникова, В.И. Ткач, C.B. Чирков, А.Е. Шевелев, H.H. Хахонова и др., а также зарубежных ученых: И. Бетге, B.C. Иозайтис, Р. Каплан, Мэтьюс, Д. Нортон, М.Х.Б. Перера, Ф. Обербринкманн, Ж. Ришар, Р. Хервиг, Э.С. Хендриксен и др.

Значительный вклад в решение поставленной проблемы анализа и оценки финансового состояния организаций внесли ученые: И.Т. Абдукаримов, В.К. Ананьев, Л.А. Бернстайн, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, М.Н. Крейнина, В.Э. Керимов, В.В. Ковалев, Э.А. Маркарьян, М.В. Мельник, Л.А. Мельникова, Е.В. Негашев, Н.В. Родионова, Г.В. Савицкая, A.A. Ситнов, М.Б. Чиркова, А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин и др.

Вместе с тем ряд методических вопросов анализа финансового состояния и совершенствования его информационного обеспечения является нерешенным до сих пор. Этими обстоятельствами обусловлены выбор темы, формулировка цели и задач диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в изучении развития бухгалтерской отчетности и методического обеспечения анализа и оценки финансового состояния торговых организаций.

Достижение поставленной цели обеспечивается постановкой и решением следующих задач:

- исследовать состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций с учетом развития нормативно-правовой базы, регламентирующей ее содержание;

- критически оценить развитие бухгалтерской (финансовой) отчетности и аналитического инструментария оценки финансового состояния организаций;

- выявить основные направления гармонизации российских стандартов бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО;

- обосновать необходимость совершенствования традиционных методов анализа и оценки финансового состояния организаций;

- разработать авторскую методику анализа и оценки финансового состояния торговых организаций;

- дать оценку существующих подходов формирования аналитического баланса и сформировать предложения по его совершенствованию;

- разработать методические подходы к прогнозированию показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности торговых организаций.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является совокупность теоретических и методических вопросов, связанных с формированием российскими организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и развитием методического обеспечения анализа и оценки финансового состояния организаций торговли. Объектом исследования выступают отдельные торговые организации Белгородского облпотребсоюза и Кабардино-Балкарии.

Теоретико-методологической основой исследования послужили действующие принципы, правила и методологические положения в области бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансового состояния организаций, вытекающие из законодательных и нормативных документов, принятых в Российской Федерации, требований международных стандартов финансовой отчетности, статьи в периодических изданиях, а также теоретические разработки отечественных и зарубежных ученых по исследуемой тематике, материалы научных конференций, монографическая литература.

Диссертация выполнена в соответствии с паспортом специальностей ВАК 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика; п. 1.10. «Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности» и п. 1.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации».

Инструментарно-методический аппарат. Методический инструментарий исследования базируется на общенаучных и специальных методах познания: диалектическом, статическом, сравнительном и логическом анализе, системном подходе к изучаемым объектам. В процессе исследования использовались методы формализации и моделирования, анализа и синтеза, индукции и дедукции, наблюдения, группировки, метод абсолютных, относительных и средних величин.

Информационно-эмпирическая база исследования основана на законодательных и нормативных актах, материалах периодических изданий, научно-практических конференций, монографий, трудах отечественных и зарубежных ученых, ресурсах сети Интернет, справочно-правовых систем, данных Государственного комитета Российской Федерации по статистике, сведениях бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных торговых организаций Белгородского облпотребсоюза и Кабардино-Балкарии.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования заключается в концептуальном обосновании того, что в рыночных условиях хозяйствования и в период гармонизации российской системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО требуется совершенствование аналитического инструментария оценки финансового состояния организаций, направленного на повышение качества учетно-аналитической работы, что позволит объективно оценивать степень финансовой устойчивости организаций, экономически обоснованно рассчитывать прогнозную структуру бухгалтерского баланса и вырабатывать гибкую мобильную стратегию развития хозяйствующего субъекта.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту.

1. Становление отчетности в России шло то по линии усложнения, то по линии унификации структуры форм отчетности. Последние пятнадцать лет развитие российской бухгалтерской (финансовой) отчетности находится в состоянии реформирования с целью ее сближения с МСФО. При этом существенно меняются методика расчета и экономическое содержание показателей, являющихся основной информационной базой анализа финансового состояния организаций. Однако формализованные алгоритмы расчета основных коэффициентов финансового анализа и их условно установленные нормативы остаются без изменения. В связи с этим актуализируются вопросы совершенствования методики анализа и оценки финансового состояния организаций.

2. Для оценки платежеспособности организации большинство методик анализа финансового состояния предлагает коэффициент текущей ликвидности (рассчитываемый отношением оборотных средств к обязательствам организации) сравнивать с установленным в финансовой теории нормативом этого показателя - 2. В рыночных условиях хозяйствования нет серьезных оснований для того, чтобы оборотныесредства организации превышали ее краткосрочную задолженность именно в 2 раза. В настоящее время нормативный коэффициент текущей ликвидности целесообразно определять индивидуально по балансовым данным анализируемой организации.

3. Проведенное исследование традиционных методов анализа и оценки финансовой устойчивости организаций позволило выявить повторяющиеся во всех методиках показатели: коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами и коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Для оценки финансовой устойчивости по ним в изученных методиках по-прежнему рекомендуется применять условные нормативные значения этих коэффициентов. Необходимо внесение дополнений в методику оценки финансовой устойчивости организаций, предполагающих рассмотрение каждого показателя, полученного в результате анализа с точки зрения соответствия его уровня нормальному для данной организации.

4. Российская бухгалтерская (финансовая) отчетность, и в частности бухгалтерский баланс, за последние годы существенно изменилась в сторону сближения с МСФО. При составлении баланса нормативным регулированием теперь заложена возможность: использования нескольких оценок одного и того же объекта учета (баланс-брутто или баланс-нетто); начисления и отражения оценочных резервов; отражения последствий условных фактов хозяйственной деятельности и др. В связи с этим перед проведением анализа финансового состояния организаций и при формировании аналитического баланса (или уплотненного баланса-нетто) целесообразно учесть эти и еще ряд обстоятельств.

5. Функции бухгалтерского учета в управлении организацией у большинства современных российских хозяйствующих субъектов реализуются лишь по завершению отчетного периода. В современных условиях хозяйствования необходимо возродить планирование показателей бухгалтерских форм отчетности и развить методику прогнозирования показателей бухгалтерского баланса, включающую формирование структуры баланса организации на основе авторских нормативных коэффициентов соотношения заемных и собственных средств и обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, что способствует повышению качества информационного обеспечения анализа и прогнозирования финансового состояния организации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке рекомендаций по совершенствованию методики формирования аналитического баланса и развитию инструментария анализа и оценки финансового состояния торговых организаций.

Конкретное приращение научного знания раскрывается следующими положениями новизны результатов исследования:

1. Аргументировано положение о динамичном развитии российской бухгалтерской (финансовой) отчетности через существенное изменение методики расчета и экономического содержания показателей, являющихся основной информационной базой оценки финансового состояния организаций, и одновременно остающихся без изменения формализованных алгоритмов расчета основных коэффициентов финансового анализа и их условно установленных нормативов.

2. Разработана методика оценки платежеспособности торговых организаций, критерием которой является уровень платежеспособности равный 100%, рассчитываемый как отношение фактического коэффициента текущей ликвидности к нормативному, определяемому, в свою очередь, по данным отчетности организации отношением размера необходимых оборотных средств для нормального функционирования организации к краткосрочным обязательствам. Что позволит более объективно оценивать уровень платежеспособности организации, формировать прогнозную структуру бухгалтерского баланса организации.

3. Внесены дополнения в методику оценки финансовой устойчивости торговых организаций, предусматривающие: а) анализ коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, нормативное значение которого предложено определять отношением прогнозируемой потребности в запасах к их фактическому остатку на балансе организации; б) анализ коэффициента соотношения заемных и собственных средств, нормативное значение которого рекомендовано рассчитывать как отношение необходимого для анализируемой организации размера собственных источников средств к допустимому размеру ее заемных источников, что позволит не только объективно оценивать степень финансовой устойчивости организации, но и устанавливать критические точки соотношения заемных и собственных источников средств.

4. Сформирован авторский подход к формированию аналитического баланса торговых организаций, заключающийся: в обосновании необходимости использования оценочных резервов при формировании отдельных показателей баланса в оценке «нетто» а также в отнесении к срочным обязательствам лишь обязательств со сроком погашения до одного месяца, что позволит повысить информативность бухгалтерского баланса, более объективно оценивать деловую активность и ликвидность активов, экономически обосновывать другие бизнес-решения по балансовым показателям организации.

5. Разработана методика планирования показателей прогнозного бухгалтерского баланса торговых организаций, включающая формирование структуры баланса организации на основе авторских нормативных коэффициентов соотношения заемных и собственных средств и обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, что направлено на повышение качества информационного обеспечения анализа и прогнозирования финансового состояния организации.

Практическая значимость исследования определяется возможностью широкого применения основных положений, выводов и рекомендаций по развитию методики построения аналитического баланса и инструментария оценки финансового состояния организаций с целью экономического обоснования стратегии управления финансовым состоянием хозяйствующих субъектов, для обоснования прогнозной структуры баланса, принимать другие бизнес-решения.

Апробация работы. Основные теоретические положения, а также практические результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международной научно-практической конференции молодых ученых (2011 г.), международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов университета (2009 и 2011 гг.).

Результаты исследования нашли практическое применение в торговых организациях Белгородского облпотребсоюза и ООО «Рассвет-С» Кабардино-Балкарии, а также в учебном процессе Белгородского университета кооперации, экономики и права.

По теме диссертации опубликовано двенадцать печатных работ общим объемом 25,85 п.л., из них авторских- 9,64 п.л. (в том числе три статьи объемом 1,59 п.л.- в научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России).

Объем и структура работы. Диссертационная работа выполнена на 185 страницах, состоит из введения, трех глав и заключения, списка литературы из 198 наименований, 6 рисунков, 29 таблиц и 20 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Хаупшева, Ольга Султанашевна

Выводы по таблице 2.3. еще раз показывают несостоятельность методики анализа финансового состояния организации, когда фактические показатели по данным конкретной организации сравниваются с установленными их нормативами.

Завершая анализ финансового состояния на материалах ООО «Рассветен», Прохоровском райпо и Чернянском райпо за период 2006-20 Югг, необходимо исследовать динамику показателей рентабельности.

Понятие «рентабельность» имеет разные значения с позиции организации, потребителя, государства. По во всех случаях оно является относительным показателем прибыли. Наличие рентабельности позволяет удовлетворять экономические интересы государства, организаций, работников и собственников. Объектом экономических интересов государства является та часть «рентабельности», которую уплачиваеторганизация в виде налога на прибыль и которую общество использует для решения социальных задач. Экономические интересы организации заключаются в увеличении доли рентабельности, остающейся в ее распоряжении. За счет этой рентабельности организация решает производственные и социальные задачи своего развития. Интересы работников в увеличении рентабельности связаны с созданием возможностей для улучшения материального стимулирования и повышения уровня их социального развития. Собственники также заинтересованы в росте рентабельности организации, так как тем самым увеличатся дивиденды, обеспечится увеличение их капитала.

Показатели рентабельности в торговле и их анализ приобретают в условиях рыночных отношений возрастающее значение. Общепринятым в торговле является, когда показатели, отражающие рентабельность, делятся на четыре группы:

1. Рентабельность продаж рассчитывается делением прибыли от продаж на сумму полученной выручки (Впр). Широкое применение этот показатель получил в рыночной экономике. Рассчитывается в целом по организации и отдельным видам деятельности. Если продукция организации пользуется достаточно высоким спросом, в течение какого-то времени рентабельность продаж можно наращивать путем повышения цен. Однако это всегда временный фактор. Второй способ повышения рентабельности продаж - снижение себестоимости продукции, но этот фактор тоже вряд ли достаточно надежен в нынешних условиях.

Рентабельность продаж (Рпр.) = Ппр.: Впр., (16) где:

Рпр. - рентабельность продаж;

Ппр. - прибыль от продаж;

Впр. - выручка от продаж.

2. Показателем эффективности деятельности организации в целом, является рентабельность деятельности. Рассчитывается этот показатель как отношение чистой прибыли к выручке от продаж.

Рентабельность деятельности (Рд.) = ЧП : Впр., (17) где:

Рд. - рентабельность деятельности;

ЧП - чистая прибыль.

3. Рентабельность собственного капитала исчисляется отношением чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного (инвестиционного) капитала и является показателем инвестиционной привлекательности. Инвестиционная привлекательность зависит от всех показателей, характеризующих финансовое состояние организации и позволяет ответить на вопрос о целесообразности вложения средств в данную организацию.

Рентабельность собственного капитала (Рек) = ЧП : ср. год. СК, (18) где:

Рек - рентабельность собственного капитала;

СК- собственный капитал.

Эффективность использования имущества - один из важнейших критериев решения вопроса о целесообразности вложения средств в данную организацию. Основными показателями, характеризующих эффективность использования имущества являются показатели рентабельности активов и рентабельность оборотных средств. Определяются эти показатели как отношение чистой прибыли организации к средней стоимости ее активов (или оборотных средств).

4. Рентабельность активов (Ра) = ЧП : ср. год. А, (19) где:

Ра - рентабельность активов;

А - активы (валюта баланса);

5. Рентабельность оборотных средств (Роб.) = ЧП : ср. год. Об., (20) где:

Роб - рентабельность оборотных средств;

Об - оборотные средства.

В таблице 2.4. представлена динамика перечисленных показателей.

Таким образом, показатели рентабельности характеризуют результативность деятельности организации. Понижение уровня любого показателя рентабельности организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим характеризует снижение финансового результата, т.к. рентабельность - это относительный показатель прибыли. И, наоборот, рост прибыли и рентабельности в динамике указывает на повышение эффективности деятельности организации.

По результатам анализа динамики показателей рентабельности ООО «Рассвет-С», Прохоровского райпо и Чернянского райпо (табл. 2.4.) можно однозначно утверждать, что все организации ведут рентабельный бизнес. Причем и динамика показателей их рентабельности, в целом, положительная.

Так, известно, что рентабельность продаж показывает, сколько прибыли от основного вида деятельности имеет организация с рубля продаж, т.е. она характеризует эффективность деятельности организации.

Тогда, по данным таблицы 2.4., следует, что основной вид деятельности (торговля) исследуемых организаций приносит им прибыль.

Причем в динамике рентабельность продаж динамично увеличивалась: в Прохоровском райпо с 1,3 до 2,7% и Чернянском райпо с 1,7 до 2,1%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие рыночной экономики в России ставит перед субъектами рынка задачу выжить и развиваться в условиях жесткой конкуренции. Основная информация, используемая управленцами организаций и внешними пользователями, формируется в системе бухгалтерского учета. Поэтому особенно в последние десятилетия наблюдается рост управленческих функций бухгалтерского учета и отчетности. На основе этой информации принимаются оперативные, тактические, стратегические решения.

Бухгалтерская отчетность, как свидетельствует мировая практика, является одним из важнейших инструментов рыночных отношений, обеспечивая каждого пользователя необходимой ему финансовой информацией. С переходом к рынку в РФ изменились взгляды на бухгалтерский учет и отчетность, изменились цели и задачи бухгалтерского учета и отчетности, изменились пользователи бухгалтерской отчетности; изменились собственники организаций, т.е. новые условия функционирования хозяйствующих субъектов диктуют новые правила совершенствования системы налогообложения, реформирования бухгалтерского учета и его гармонизации с Международными стандартами финансовой отчетности. Сегодня можно утверждать, что бухгалтерская (финансовая) отчетность - это очень динамичная (постоянно меняющаяся) категория, так как в постоянном повышении значимости учетной информации, в совершенствовании способов ее обработки и использования для целей управления проявилась тенденция развития бухгалтерского учета и отчетности.

Однако в процессе данного исследования установлено, что совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в России проходит с большей скоростью, нежели развитие аналитического инструментария, т.е. форматы отчетных бухгалтерских форм постоянно изменяются, а формализованные алгоритмы расчета основных показателей финансового анализа остаются длительное время без изменения, возникает объективная необходимость по совершенствованию информационного обеспечения аналитических процессов в организациях.

Известно, что финансовое состояние организаций характеризуется системой показателей, отражающих реальные и потенциальные финансовые возможности организации как объекта по бизнесу, объекта инвестирования капитала, налогоплательщика. Хорошее финансовое состояние - это эффективное использование ресурсов, способность полностью и в сроки ответить по своим обязательствам, достаточность собственных средств для исключения высокого риска, хорошие перспективы получения прибыли и др. Плохое финансовое положение выражается в неудовлетворительной платежной готовности, в низкой эффективности использования ресурсов, в неэффективном размещении средств, их иммобилизации. Пределом плохого финансового состояния организации является состояние банкротства, т. е. неспособность организации отвечать по своим обязательствам.

Для управления активами и пассивами организации надежной базой может служить анализ ее финансового состояния, который является неотъемлемой частью большинства решений, касающихся деятельности, кредитования, инвестирования и др., т.е. основная цель анализа финансового состояния - выявление и оценка тенденций развития финансовых процессов в организации. Менеджеру эта информация необходима для разработки адекватных управленческих решений по снижению риска и повышению доходности финансово-экономической деятельности организации, инвестору - для решения вопроса целесообразности инвестирования, банкам - для определения условий кредитования фирмы. Поэтому наличие финансового анализа обусловлено его необходимостью, т.к., нельзя вести хозяйство без определенного счета и не имея представления об имущественном состоянии хозяйствующего субъекта, а также о факторах, под воздействием которых оно может измениться.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и других возможностей проведения анализа. А основной целью финансового анализа является получение информативных показателей, которые могут дать наиболее объективную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Методика анализа финансового состояния организации представляет большой интерес не только для целей оценки потенциальных партнеров, но и для собственной самооценки, осуществляемой с точки зрения внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

Проведенное исследование по вопросам развития теоретических и методических положений и разработке практических подходов к совершенствованию бухгалтерской (финансовой) отчетности и развитию аналитического инструментария анализа финансового состояния организации позволило сформулировать и обосновать следующие выводы и предложения.

С происходящими изменениями в экономике страны, равно как и мира, становилась очевидной необходимость приспособления российской системы бухгалтерского учета к меняющимся экономическим отношениям, концептуальной переработки всей нормативно-методической базы учета и отчетности. Причем, совершенствование отчетности в условиях изменения нормативно-правовой базы шло то по линии усложнения форм и увеличения количества показателей в них, то по линии унификации и сокращения объема информации. В основном эти изменения относились к изменению структуры содержания показателей основной отчетной формы бухгалтерской отчетности - баланса. Но при этом количество разделов баланса и их содержание (хотя бы по названию) оставались без изменения. Например: в типовом балансе 1992 г. представлено 5 разделов. Их содержание в части укрупненных показателях практически полностью соответствует 6-ти разделам баланса 1998 г. и 5-ти разделам баланса 2010 г. Однако, сравнивая их, можно установить очевидные различия этих балансов по содержанию укрупненных показателей, хотя бы по количеству их промежуточных показателей. Поэтому обоснованно по результатам проведенного содержательного анализа и критической оценки развития правовой обеспеченности, состава и содержания бухгалтерской отчетности и аналитического инструментария анализа финансового состояния коммерческих организаций выявлено отставание развития аналитического инструментария анализа финансового состояния от изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

Анализ небольшого количества показателей бухгалтерского баланса доказал, что экономическое содержание показателей отчетности в разные периоды времени - разное. Однако, анализируя аналитический инструментарий (показатели и коэффициенты) анализа финансового состояния, можно отметить, что порядок расчета показателей остается все это время одним и тем же. И особенно важно - установленныенормативы показателей остаются прежними и прочтение (экономическое содержание) показателей не изменилось. Например: до настоящего времени при анализе платежеспособности и финансовой устойчивости многие авторы предлагали оценить удовлетворительность структуры баланса через сравнение коэффициентов ликвидности с установленными нормативами. Исходя из исследования традиционных методов анализа финансового состояния организаций обоснованы выводы о том, что практически все изученные методики анализа и оценки финансового состояния организаций базовыми показателями оценки платежеспособности и финансовой устойчивости представляют коэффициенты ликвидности (абсолютной, быстрой и текущей), коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами и коэффициент соотношения заемных и собственных средств. При этом в основе оценки финансового состояния лежит методика сопоставления названных фактических коэффициентов с установленными в финансовой теории нормативными их значениями, по результатом которой выводы по отдельным показателям полярно отличаются. Результаты анализа позволили обосновать авторскую технологию формирования аналитического баланса перед проведением анализа финансового состояния. В частности, предложено выделять начисленные перед составлением отчетности оценочные резервы, размер которых вычитается из показателей актива баланса лишь перед составлением годового отчета - резервы под обесценение материальных ценностей, финансовых вложений и по сомнительным долгам. В части группировки пассивов к срочнымобязательствам относить лишь обязательства со сроком погашения до одного месяца - задолженность по оплате труда, задолженность бюджету и внебюджетным фондам, и т.д. И на основе этого разработана и апробирована методика анализа и оценки платежеспособности организаций, по которой критерием оценки платежеспособности является уровень платежеспособности равный 100%, рассчитываемый отношением фактического коэффициента текущей ликвидности к нормативному. При этом нормативный коэффициент текущей ликвидности определяется по данным отчетности конкретной организации как отношение ее необходимых оборотных средств к краткосрочным обязательствам. В свою очередь необходимые оборотные средства соответствуют размеру ликвидных средств, необходимых для покрытиякраткосрочных обязательств, и размеру материальных оборотных средств (запасов) необходимых для нормального функционирования организации.

Проведенное исследование позволило вычленить из всех методик основные показатели (показатели, предлагаемые каждой методикой как основные при анализе и оценке финансового состояния организации). Наряду с этим, исследование показало, что анализ финансового состояния рекомендуется проводить по следующим направлениям: анализ ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости, анализ рентабельности, прогнозирование финансового состояния. По нашему мнению, проблемой ряда имеющихся методик является унифицированность устанавливаемых нормативных значений показателей, характеризующих финансовое состояние организаций, без своевременного внесения изменений в методику анализа в связи с изменениями в бухгалтерском учете и отчетности, без учета региональных особенностей экономической среды, в которой они работают, без учета вида и объемов их деятельности и др. особенностей. Нами разработана и апробирована методика анализа и оценки финансовой устойчивости организаций на основе анализа коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Предложена методика определения нормативного значения этого коэффициента для конкретной организации по ее отчетности, и, сравнивая его с фактическим значением, дается оценка финансовой устойчивости.

Обосновано, что в плановой экономике нормы коэффициентов имели смысл, т.к. структура баланса организаций искусственно поддерживалась через доведение сверху нормативов на размер запасов, дебиторской задолженности, денежных средств, др. показателей, и что организация может быть платежеспособной и финансово устойчивой при определенной структуре баланса, т.к. такая усредненная структура баланса была взята за основу при определении норм показателей платежеспособности и финансовой устойчивости организаций. Критически проанализировав состояние аналитического инструментария, нами предложена и апробирована методика анализа и оценки финансовой устойчивости организаций на основе анализа коэффициента соотношения заемных и собственных средств. Определяя нормативное значение этого показателя для конкретной организации, рассчитываются промежуточные показатели: «необходимый размер собственных источников средств» и «допустимый размер заемных источников средств» для данной организации конкретно. Сравнивая фактический коэффициент соотношения заемных и собственных средств с установленной его нормой для конкретной организации, дается оценка финансовой устойчивости по его уровню.

Современные условия функционирования хозяйствующих субъектов диктуют новые правила совершенствования системы налогообложения, реформирования бухгалтерского учета и его гармонизации с Международными стандартами финансовой отчетности. Этот процесс сопровождается нарастанием противоречий между принципами и методикой бухгалтерского учета и правилами формирования информации в налоговом учете. В связи с этим возникает объективная необходимость по совершенствованию информационного обеспечения процессов принятия управленческих решений.

Таким образом, финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности организации. Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства организации, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, платежеспособность, финансовая устойчивость, порог рентабельности и другие, а также методику их анализа.

Считаем, решать эти проблемы более объективно можно на основе анализа и оценки финансового состояния, которые будут включать рассмотрение каждого показателя, полученного в результате анализа, с точки зрения соответствия его уровня нормальному для данной организации; факторов, повлиявших на величину показателя, и возможных его изменений при изменении того или иного фактора; необходимой величины показателя на перспективу и способов достижения этой величины.

Таким образом, современная направленность глобализации экономики оказывает прямое воздействие на национальные учетно-аналитические системы, становится причиной их изменений, поскольку под воздействием новых экономических тенденций именно в аналитических процедурах и их информационном обеспечении в среде экономического пространства организаций возникают проблемы, требующие адекватных и зачастую неотложных решений.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Хаупшева, Ольга Султанашевна, 2012 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 3 ч. (с изм. от 29.12.2006 №258-ФЗ).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. (с изм. от 08.11.07 №258-ФЗ).

3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.2005 г. № 208-ФЗ (с изм. от 24.07.07 г. № 220-ФЗ).

4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129- ФЗ (ред. от 28.03.2002 г.)

5. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности".

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 №34н.

7. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина РФ от 01.07. 2004г. № 180).

8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) Утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 154н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 № 43н.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) Утверждено приказом Минфина от 09.06.2001 № 44н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01) Утверждено приказом Министерства финансов от 30.03.2001 №26н (вред. Приказов Минфина РФ от 18.05.2002№ 45н, от 12.12.2005 № 147н).

14. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/1998) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 1998 г. № 56н.

15. Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 N 167н.(3арег. в Минюсте РФ 03.02.2011 N 19691)

16. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. № 96н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н (вред. Приказов Минфина РФ от 18.05.2002 № 45н, от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н).

18. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № ЗЗн (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных лицах» (ПБУ 11/2008) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н.

20. Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010)" Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н (Зарегистрировано в Минюсте РФ 14.12.2010 N 19171)

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12 декабря 2007г. №153н.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н

23. Положение по бухгалтерскому учету «Учёт расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. № 114н.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03) Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 ноября 2003 г. № 105н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22 /2010) Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 № 63н.

28. Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336).

29. Приказ Высшего совета народного хозяйства № 330 от 23.01.1925 г. в соответствии с Постановлением Совета Народных Комиссаров СССР — Викитека (Архив).

30. Инструкция об обязательных формах публичной отчетности. Утверждена приказом Народного комиссариата финансов РСФСР (НКФ РСФСР) от 10.03. 1928 г. № 405. (Архив. Опубликована в «Известиях НКФ СССР»)

31. Приказ Минфина РФ №67н от 22.07. ОЗ.г. «О формах бухгалтерской отчетности организации».

32. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности».

33. Абдукаримов И.Т. Анализ хозяйственной деятельности потребительской кооперации.

34. Абдукаримов И.Т., Пардаев М.К. Анализ показателей по труду в кооперативной торговле.

35. Агеев, И.М. Моделирование, финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия в условиях риска и неопределенности Текст.: Монография/ И.М. Агеев. Ростов-на-Дону: Изд-во СКНЦ ВШ, 2000.-131 с.

36. Адамова, Н. Принятие проектных решений через управление рисками Электронный ресурс./Н. Адамова. http://www.iteam.ru/publications/ proj ect/section3 8/articlel 43 О/.

37. Акулов В., О. Акулова. Экономическая теория: словарь основных терминов (учеб. пособие, 2002 г.)

38. Ананьев В.К. Управление предприятиями. Коэффициенты как инструмент финансового анализа, "Финансовая газета. Региональный выпуск", N 42, 2001 г.

39. Андреев В, К., Степанюк Л. Н., Остроухова В. И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: Учебное пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

40. Анищенко, A.B. Резервы: бухгалтерский и налоговый учет Текст./ A.B. Анищенко. М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2006.- 172 с.

41. Ансофф, И. Стратегическое управление Электронный ресурс./ И. Ансофф. М.: Экономика, 1989. - 303 е.- http://lib.aldebaran.ru.

42. Анфилатов, B.C. Системный анализ в управлении Текст.: учеб. пособие/ B.C. Анфилатов, A.A. Емельянов, A.A. Кукушкин; под ред. A.A. Емельянова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 368 с.

43. Апчёрч, А. Управленческий учет: принципы и практика Текст./ А. Апчерч; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 952с.

44. Бакаев, A.C. Комментарии к новому Плану счетов Электронный ресурс. A.C. Бакаев. М.: Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2001. - СПС «Консультант Плюс».

45. Бернстайн JI. А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И. И. Елисеева. Гл. ред. серии проф. Я. В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2002.

46. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов: Пер. с англ. / JI. П. Белых. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

47. Бетге, Й. Балансоведение Текст./ Й. Бетге; пер. с нем. научный редактор В.Д. Новодворский; вступление A.C. Бакаева; прим. В.А. Верхова.— М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. — 454 с.

48. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. Б 2-х т. К.: Ника-центр, 2001.

49. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками Текст.: учебн. курс./ И.А. Бланк. К.: Ника-Центр, 2006. - 448 с.

50. Блатов, H.A. Балансоведение (курс общий) Текст./ H.A. Блатов-JL: Изд-во «Экономическое образование». 1928. - 283 с.

51. Блатов, H.A. Счетоводство акционерных обществ Текст./ H.A. Блатов. Л.: Издание Издательского кооперативного союза «Кооперация», 1924.- 135 с.

52. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет Текст./ И.Н. Богатая, H.H. Хахонова. 4-е изд. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007. - 858с.

53. Богатая, И.Н. Стратегический учет собственности предприятия Текст.: Монография / И.Н. Богатая. Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001. -320с.

54. Боков, В.В. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике Текст.: учеб. пособие/ В.В. Боков,

55. П.В. Забелин, В.Г. Федцов. -М.: «Издательство ПРИОР», 1999. 128 с.

56. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. — М.: Книжный мир, 2003. — 895.

57. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент Текст./ Ю. Бригхем, Л. Гапенски; в 2 т./ пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева/. СПб.: Экономическая школа, 1998.-Т.1.-497 с.

58. Бровкина, Н.Д. Основы финансового контроля Текст.: учебное пособие Н.Д. Бровкина; под ред. М.В. Мельник. М.: Магистр, 2007. - 382 с.

59. Бухгалтерский учет в зарубежных странах Текст.: учебник/ Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая, Д.А. Панков; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. 664 с.

60. Бухгалтерский учет. Учебник / Под ред. П. С. Безруких. 2-е изд., перераб. и доп. М.: «Бухгалтерский учет», 2003.

61. Буянов, В.П. Рискология (управление рисками) Текст.: учеб. пособие/ В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. 2-е изд., испр. и доп.- М.: Издательство «Экзамен», 2003. - 384 с.

62. Бюлер, К. Обуздание риска Электронный ресурс./ К. Бюлер, Г. Притч//Вестник МсЮшеу. 2003. - № 6. - www.gaap.ru/biblio/corpfin/fmman/ 055.азр.

63. Ван Хорн, Дж.К. Основы управления финансами Текст./ Дж.К. Ван Хорн; пер. с англ.; гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2001. - 800 с.

64. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет Текст.: учеб. для студентов вузов обучающихся по экон. специальностям/ М.А. Бахрушина. 3-е изд., доп. и пер. - М.: Омега-Л, 2004. - 576 с.

65. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве Текст./ С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2005. - 772 с.

66. Гейтс, Б. Бизнес со скоростью мысли Электронный ресурс. / Б. Гейтс. М.: Изд-во «Эксмо», 2005.

67. Гиляровская, Л.Т. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия Текст./ Л.Т. Гиляровская, Л.А. Мельникова. СПб.: Питер, 2003. - 192 с.

68. Глухов, В.В. Менеджмент Текст.: учебник/ В.В. Глухов. 2-е изд., испр. и доп. - СПб.: Изд-во «Лань», 2002. - 528 с.

69. Городнов, А.Г. Построение системы управления проектными рисками Текст./ А.Г. Городнов, A.B. Воронцова, Ю.И. Ефимычев// Экономический анализ: теория и практика. 2004. - № 8. - с. 22 - 24.

70. Григоренко, Д.Ю. Создаем резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств Текст./ Д.Ю. Григоренко// Российский налоговый курьер. 2005.-№ 21.-С.8-12.

71. Друри, К. Управленческий учет для бизнес решений Текст.: учебник/ К. Друри; пер. с анг. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 655 с.

72. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль Текст.: научное издание/ Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко; под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. М.: КНОРУС, 2007. - 304 с.

73. Ермакова H.A. Контрольно-информационные системы управленческого учета Текст./ H.A. Ермакова. М.: Экономист, 2005. -296с.

74. Ефремов B.C. Стратегии бизнеса. Концепции и методы планирования Текст./ B.C. Ефремов: учеб. пособие. М.: Издательство Финпресс», 1998 г. - 192 с.

75. Журавлев Ю.В. Комплексная оценка инновационного риска Текст./ Ю.В. Журавлев В.Б. Артеменко// Хранение и переработка сельскохозяйственного сырья. 2003. - № 9. - с. 19 - 22.

76. Иванов В.В. Управленческий учет для эффективного менеджмента Текст./ В.В. Иванов, O.K. Хан. М.: ИНФРА-М, 2007. - 208 с.

77. Интернет энциклопедия, толковый словарь Электронный ресурс. -http://encycl.accoona.ru/7icN29887.

78. История бухгалтерского учета, Е.В. Лупикова, 2007, М.: КНОРУС, 240с.

79. Иозайтис B.C. Экономико-математическое моделирование производственных системы Текст.: учеб. пособие для инженерно-экономич. спец. вузов/ B.C. Иозайтис, Ю.А. Львов. М.: Высш. шк., 1991. - 192 с.

80. Каплан Р. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию Текст./ Р. Каплан, Д. Нортон. 2-е изд., испр. и доп.; пер. с англ-М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006. - 320 с.

81. Карельская С.Н. Классификация бухгалтерских балансов // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития: Научная конференция преподавателей, аспирантов и студентов: Тезисы докладов. СПб: Изд-во СПбГИЭУ, 2006.

82. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости процента и денег Электронный ресурс./ Дж. М. Кейнс. http://ffiles.estserver.com/books/ keins.zip.

83. Кизилов А.Н. Концепция и модели построения адаптивной системы управленческого учета Текст.: дис. д-ра экон. наук: (08.00.12): защищена 01.07.02. / Кизилов, Александр Николаевич. Ростов-на-Дону, 2002. - 320 с.

84. Кинев Ю.Ю. Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий на этапе принятия управленческого решения

85. Электронный ресурс./ Ю.Ю. Кинев //Менеджмент в России и за рубежом. -2000. № 5.

86. Ковалев В.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения) Текст.: учеб. пособие/ В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 432 с.

87. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности Текст./ В.В. Ковалев. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 с.

88. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.

89. Ковалев В.В. Финансы предприятий. -М., ТК Велби, 2003.

90. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения Текст.: Монография/ О.И. Кольвах. Ростов-на-Дону: Северо-кавказский научный центр, 1999. - 320 с.

91. Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент. М.: «Дело Сервис», 1998.-304 с.

92. Крохичева Т.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория и практика Текст./ Т.Е. Крохичева. М.: Финансы и статистика, 2003. - 176 с.

93. Куницына H.H. Исчисление потерь в системе оценки риска Текст./ H.H. Куницына// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. -2004. -№3.-с. 36-38.

94. Курс экономической теории Текст.: учебник. 4 - е. доп. и перер. изд. - Киров: «АСА», 1999. - 752 с.

95. Курсеев Д.В. Теоретические аспекты учета резервной системы предприятия Текст./ Д.В. Курсеев// Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2006. - № 1.-е. 69-74.

96. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета Текст.: учебник/ М.И. Кутер. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 592 с.

97. Кутер М.И. Условные факты хозяйственной деятельности новое или хорошо забытое старое? Текст./ М.И. Кутер, Д.В. Луговской// Международный бухгалтерский учет. - 2005. - № 10. - с. 30 - 37.

98. Ларионов, А.Д. Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов Текст.: учеб.-практическое пособие/А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 320 с.

99. Лесняк В.В. Система производных балансовых отчетов как учетно-аналитический механизм стратегической бухгалтерии Текст./ В.В. Лесняк// Экономический вестник РТУ. 2006. - № 1. - с.79.

100. Ли Ч., Финнерти Дж. Финансы корпораций: теория, методы и практика: Пер. с англ. М.: Инфра-М, 2000.

101. Матвеева В.М. Подходы к анализу деятельности организации, "Финансовые и бухгалтерские консультации", N 7, июль 2000 г.

102. Малашихина H.H. Управление рисками в агросфере как фактор устойчивого развития региона Текст.: Монография/ H.H. Малашина. -Ростов-на-Дону: Изд-во Рост, ун-та, 2003. 112 с.

103. ЮЗ.Маренков Н.Л. Международные стандарты финансовой отчетности Текст.: учеб. пособие/ Н.Л. Маренков. М.: Издательство «Экзамен», 2005. - 224 с.

104. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. : учебное пособие, 2009 год, 316стр.

105. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери,1999.

106. Мельникова Л. А. Финансовые резервы: отражение в бухгалтерском учете и отчетности Электронный ресурс./ Л.А. Мельникова// Бухгалтерская отчетность организации. 2004. - № 1. - СПС «Консультант».

107. Менеджмент в АПК Текст./ Ю.Б. Королев, В.Д. Коротнев, Г.Н. Кочетова, E.H. Никифорова; под ред. Ю.Б. Королева. М.: Колос, 2000. -304с.

108. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений Текст./ Д. Миддлтон; пер. с англ.; под ред. И.И. Елисеевой. М.: Юнити, 1997.-408 с.

109. Муругов Е.И. Учетно-аналитическое обеспечение управление платежеспособностью, собственностью и резервной системой предприятия Текст.: Монография/ Е.И. Муругов. М.: Финансы и статистика, 2006 г. -192 с.

110. Мыслители, выдающиеся ученые-бухгалтеры: Жан Густав Курсель-Сенель Электронный ресурс. http://www.shapkina.ru/faces/faces-kurselsenel.htm.

111. Мэтьюс М.Р. Теория бухгалтерского учета Текст.: учебник/ М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера; пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

112. ПЗ.Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль Текст./ Ф.Х. Найт; пер. с англ. М. Дело, 2003.- 360 с.

113. Нарежный В.В. Формирование и использование резервов Текст./ В.В. Нарежный. М.: ЗАО «Издательский Дом «Главбух», 2002. - 224 с.

114. Ново дворский, В. Д. Бухгалтерская отчетность организации Текст.: учеб. пособие/ В.Д. Новодворский, JI.B. Пономарева. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. - 376 с.

115. Новое в учете материально-производственных запасов Электронный ресурс. http://www.chelbiz.ru/MIR/2001/10-18.html.

116. Обербринкманн Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса Текст./ Ф. Обербринкманн: пер. с нем. под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.

117. Олифиров В.В. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей Текст./ В.В. Олифиров// Российский налоговый курьер. 2005. -№ 16. - с.66 - 69.

118. Определение экономической эффективности использования инноваций Электронный ресурс. http://know-how.narod.rU/9#9.

119. Орлов А.И. Стратегический менеджмент Электронный ресурс./ А.И. Орлов. — http://ffiles.estserver.com/books/managm.zip.

120. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ Электронный ресурс. www.mcx.ru.

121. Павлович К. Налогообложение резервов по сомнительным долгам// Финансовая газета. Региональный выпуск Электронный ресурс./ К. Павлович. 2004. - № 2. - СПС «Консультант Плюс».

122. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективные реалии Электронный ресурс./ В.Ф. Палий//Бухгалтерский учет.- 2004. № 9. - СПС «Консультант Плюс».

123. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности Текст.: учебник/ В.Ф. Палий.- М.: ИНФРА-М, 2004.- 472 с.

124. Палий В.Ф., Соколов Я.В. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета Текст./ В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1981. -224 с.

125. Петров Д.В. Оптимальная классификация рисков для современного производственного предприятия Текст./ Д.В. Петров// Аспирант и соискатель. 2004. - № 4. - с. 50 - 55.

126. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1. 4.1. Бухгалтерский финансовый учет Текст.: учебник.- 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002. - 480 с.

127. Пикфорд Дж. Управление рисками Текст./Джеймс Пикфорд; пер. с англ. О.Н. Матвеевой. М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.

128. Поленова С.Н. Учет оценочных резервов Электронный ресурс./ С.Н. Поленова// Бухгалтерский учет. 2001. - № 13. - СПС «Консультант Плюс».

129. Половинкин С.А. Финансовые резервы предприятия Электронный ресурс./ С.А. Половинкин// Финансовые и бухгалтерские консультации. -2001. № 2. - СПС «Гарант».

130. Портер Е. Майкл. Конкурентная стратегия: методика анализа отраслей и конкурентов Текст./ Майкл Е. Портер; пер. с англ. 2-е изд. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. - 454 с.

131. Пятов M.JI. Управление обязательствами организации Текст./ M.JI. Пятов. М.: Финансы и статистика, 2004. - 256 с.

132. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь Текст./ Б.А. Райзберг, JI.III. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. -2-е изд., исправ. М.: ИНФРА-М, 1999. - 479 с.

133. Регистры налогового учета Текст. М.: Книга сервис, 2006.95с.

134. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа Текст./ Ф.Б. Риполь-Сарогоси. М.: «Издательство Приор», 1999. -224 с.

135. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия Текст./ Ж. Ришар; перев. с фр. И. Р. Тащана; под ред. Л. П. Белых. М.: Аудит; Изд. Обр-ние «ЮНИТИ», 1997. - 375 с.

136. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика Текст./ Ж. Ришар; пер. с фр.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.- 160 с.

137. Родионов Н. В., Радионова С. П. Основы финансового анализа: Математические методы. Системный подход. СПб.: «Альфа», 2003.

138. Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности Текст.Ю. В. Рожнова. М.: «Экзамен», 2002. - 288с.

139. Роль внутреннего аудита в совершенствовании системы управлении рисками компании Электронный ресурс. http//www.rbsys.ru.

140. Романова C.B. Организация учета и анализа резервной системы предприятия Электронный ресурс.: дис. канд. эконом, наук: 08.00.12/

141. Романова Светлана Валентиновна М.: РГБ, 2002. - 164 с (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).

142. Родионов Н. В., Радионова С. П. Основы финансового анализа: Математические методы. Системный подход. СПб.: «Альфа», 2003.

143. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия. 7-е изд., испр.- М: Новое знание, 2002. — 704 с.

144. Самойлов И.В. Случаи и порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации Электронный ресурс./ И.В. Самойлов// Бухгалтерский учет и налоги. 2004. - № 12. -http://www.buhnalog.ru/articles/2004 /12/1171.html.

145. Ситнов А. Финансовый анализ в аудиторской деятельности, "Финансовая газета. Региональный выпуск", N 39, сентябрь 2002 г.

146. Седов, И.А. Формализация финансового управления рисками предприятия Электронный ресурс./ И.А. Седов. http://www.smartcat. га/1/9611. shtml.

147. Ситникова В. Учет резервного капитала акционерных обществ Электронный ресурс./ В. Ситникова// Финансовая газета. 2003. - № 10. -СПС «Консультант Плюс».

148. Словарь делового человека (для вузов) Текст./ Е.Т. Бородин, Ю.В. Буряк, Р.Г. Григорян и др.; под общей ред. В.Ф. Халипова. М.: Интерпракс, 1994. - 176 с.

149. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов Электронный ресурс./ А. Смит http://ffiles.estserver.com/books/smith.zip.

150. Создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс. http://referent.uu.ru/public/index.html? veapereoc.

151. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней Текст.: учебн. пособие для вузов/ Я.В. Соколов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.-638 с.

152. Соколов Я.В. О новом плане счетов бухгалтерского учета Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Бухгалтерский учет. -2001. № 4. —СПС «Консультант Плюс».

153. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета Текст.: Монография/ Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

154. Соколов, Я.В. Парадоксы и их значение для теории и практики бухгалтерского учета Текст./ Я.В. Соколов// Бухгалтерский учет. 1996. -№ 8. - с.44-48.

155. Соколов Я.В. Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учете Электронный ресурс./ Я.В. Соколов, С.М. Бычкова// Бухгалтерский учет. 1999. - № 5. - СПС «Консультант Плюс».

156. Соколов, Я.В. Принципы бухгалтерского учета Текст./ Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. 1996. - № 2. - с. 18-23.

157. Соколов Я.В. Счет 82 «Резервный капитал» Электронный ресурс. Я.В. Соколов. http://www.buh.ru/document-334.

158. Соколов Я.В. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение Текст.: справочное пособие/ Я.В. Соколов, В.В. Патров, H.H. Карзаева. М.: Финансы и статистика, 2006. - 576 с.

159. Сокольникова И.В. Управленческий учет. Бюджетирование. Контроллинг. Учебный модуль Текст./ И.В. Сокольникова. ГОУВПО Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития России. -М.: ВАВТ, 2005. 164 с.

160. Сонин А. Зачем компании нужен внутренний аудит? Электронный ресурс./ А. Сонин http://www.iia-ru.ru/publication/member articles/sonin2/?type=print.

161. Сорос Дж. Алхимия финансов: Рынок как читать его мысли Электронный ресурс./ Дж. Сорос; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. -http://ffiles.estserver.com/books/alchemia.zip.

162. Сотникова JI.B. Бухгалтерский и налоговый учет резервов Текст./ JI.B. Сотникова. М.: Налоговый вестник, 2005. - 272 с.

163. Сотникова JI.B. Выпуск корпоративных облигаций: учет и налогообложение Электронный ресурс./ JI.B. Сотникова// Бухгалтерский учет. 2000. - № 13. - СПС «Консультант Плюс».

164. Станиславчик Е. Риск-менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании Электронный ресурс./ Е. Станиславчик //Финансовая газета. 2003. - № 7. - СПС «Консультант Плюс».

165. Станиславчик Е. Основы инвестиционного анализа. Разработка и мониторинг бизнес-планов, "Финансовая газета", N 27, июль 2003 г

166. Стаханов А.Ю. Бухгалтерский баланс. Международные стандарты Текст./ А.Ю. Стаханов. М.: Бизнес - Информ, 1999. - 160 с.

167. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ Текст.: подготовительный курс/ Д. Стоун, К. Хитчинг; пер. с англ. Ю.А. Огибина и др.; под общей ред. Б.С. Лисовига и М.Б. Ярцева. СПб.: АОЗТ «Литеро плюс», 1994.-272 с.

168. Стратегии бизнеса: аналитический справочник Электронный ресурс./ под общей редакцией академика РАЕН, д.э.н. Г.Б. Клейнера. М.: «КОНСЭКО», 1998. - http://www.aup.ru/books/m71/51 .htm.

169. Стратегический учет Текст.: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ под ред. В. Э. Керимова. М.: Омега-Л, 2005. - 168 с.

170. Суслова Ю. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс./ Ю. Суслова// Финансовая газета. 2005. -№ 2. - СПС «Консультант Плюс».

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

172. Ткач В.И. Система нулевых производных балансовых отчетов Текст./ В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева// Экономический анализ: теория и практика. 2004.-№ 12. - с. 6 - 13.

173. Ткач В.И. Управленческий учет: международный опыт Текст./ В.И. Ткач, М.В. Ткач. М.: Финансы и статистика, 1994. - 144 с.

174. Ткач В.И. Учет резервов предприятия Текст./ В.И. Ткач, С.В. Романова, С.А. Чешев. М.: «Издательство ПРИОР», 2000. - 96 с.

175. Туякова З.С. Роль немецкой школы бухгалтерского учета в развитии теории оценки Текст./ З.С. Туякова// Международный бухгалтерский учет. 2005. - № 11. - с.37-45.

176. Уорд К. Стратегический управленческий учет Текст./ К. Уорд; пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2002. - 448 с.

177. Управленческий учет Текст./ Э.А. Аткинсон, Р.Д. Банкер, P.C. Каплан, М.С. Янг. Изд. 3-е.: пер. с англ. - М.: Издательский дом «Вильяме», 2005. - 884 с.

178. Управленческий учет Текст.: учебное пособие/ под ред. А.Д. Шеремета. 2-е изд., испр. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. - 512 с.

179. Уткин Э.А. Управление рисками предприятия Текст.: учебно-практическое пособие Э.А. Уткин Д.А. Фролов. М.: ТЕИС, 2003. - 247 с.

180. Фатхудинов P.A. Стратегический менеджмент Текст.: учебник/ P.A. Фатхудинов. 8-е изд., испр. и доп. - М.: Дело, 2007. - 448 с.

181. Федоришин Г.В. МСФО как основа стратегического анализа корпоративной отчетности Текст./ Г.В. Федоришин// Международный бухгалтерский учет. 2002. - № 12. - с. 28.

182. Финансовый учет Текст.: учебник; под. ред. проф. В.Г. Гетьмана. М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 е.: ил.

183. Финансово-кредитный энциклопедический словарь, 2002г., под редакцией Заслуженного деятеля науки РФ, д.э.н., проф. Грязновой А.Г., Москва «Финансы и статистика, 1163стр.

184. Фридаг, Хервиг Р. Сбалансированная система показателей Текст.: руководство по внедрению Хервиг Р. Фридаг, Вальтер Шмидт; пер. с нем. М. Реш. 2-е изд., стер. - М.: Омега-JI, 2007. - 267 с.

185. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета Текст./ Э.С. Хендриксен, М.В. Ван Бреда; пер. с англ. И. А. Смирновой; под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 574 с.

186. Хорин АН. Стратегический анализ Текст.: учебное пособие/ А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. М.: Эксмо, 2006. - 288 с.

187. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект Текст./ Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2004. - 416 с.

188. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности Текст./ В.В. Черкасов. М.: «Рефл-бук», К.: «Ваклер», 2002.- 320 с.

189. Чернова Г.В. Управление рисками Текст.: учеб. пособие/ Г.В. Чернова, A.A. Кудрявцев. M.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 160 с.

190. Чиков C.B. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей Электронный ресурс./ C.B. Чиков// Финансовая газета. 2005. -№ 2. - СПС «Консультант Плюс».

191. Чиркова М.Б. Учет и анализ банкротств: Риски предпринимательской деятельности и методы их снижения; Диагностика и процедура банкротств; Ликвидация организаций и др. Текст.: учебное пособие для вузов. М.: Эксмо, 2008. - 240 с.

192. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия Текст./ А. Е. Шевелев. М.: Экономист, 2005. -222 с.

193. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций М.: ИНФРА-М, 2008. — 208 с.

194. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете Текст.: учебное пособие/ А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. М.: КНОРУС, 2007. - 280 с.

195. Экономический глоссарий всемирного банка (www.worldbank.org)