Оценка и прогнозирование финансового состояния сельскохозяйственных предприятий :На материалах овощеводческих хозяйств Брянской области

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Родина, Светлана Егоровна  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Родина, Светлана Егоровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Брянск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

173

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Родина, Светлана Егоровна

Введение

1. Теоретические и методологические основы анализа, оценки и прогноза финансового состояния организации

1.1 Финансовое состояние как объект анализа, оценки и прогноза

1.2 Характеристика информационного обеспечения оценки и прогноза финансового состояния предприятия

1.3 Методология формирования системы показателей и их интерпретация А

2. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий и тенденций их развития

2.1 Диагностика современного состояния сельскохозяйственного производства и тенденций его развития

2.2 Оценка финансового состояния овощеводческих предприятий Брянской области

2.3 Взаимосвязь и взаимозависимость воспроизводственных факторов, формирующих финансовую ситуацию в сельском хозяйстве

3. Прогнозирование и конкретные мероприятия по оздоровлению финансового состояния предприятий овощеводческого подкомплекса

3.1 Теоретические подходы к прогнозированию развития сельскохозяйственного производства

3.2 Прогнозирование экономических показателей с использованием методов экстраполяции и производственных функций

3.3 Синтез количественных и качественных факторов в финансовом оздоровлении сельскохозяйственного предприятия

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Оценка и прогнозирование финансового состояния сельскохозяйственных предприятий :На материалах овощеводческих хозяйств Брянской области"

Актуальность темы: Вследствие аграрной реформы в России сельскохозяйственные предприятия получили полную экономическую и финансовую свободу. Произошли изменения в структуре собственности, формах хозяйствования и делегирования функций управления в центры ответственности. Сельскохозяйственное предприятие имеет возможность выбора вида и формы деятельности, инвесторов и обслуживающих кредитных учреждений,поставщиков и покупателей.

В настоящее время сложились неблагоприятные экономические условия в народном хозяйстве в целом, и особенно в сельском хозяйстве. Поэтому, необходимо найти пути выхода из кризиса, обеспечить стабилизацию производства, а в дальнейшем - и его динамическое развитие. Среди факторов, которые привели к такому положению и могут вывести сельское хозяйство из кризисного состояния, являются финансовые ресурсы.

Методология финансовой работы переходного периода в конкретных сельскохозяйственных предприятиях еще не сформировалась. Финансовые менеджеры не имеют адекватных современным требованиям методик финансового анализа, оценки и прогноза ситуации, рекомендаций финансового регулирования развития сельскохозяйственного производства.

Сельское хозяйство является по своей сути уникальной отраслью экономики. Продолжительность процесса производства до девяти месяцев, в то время как общий финансовый результат будет получен только в конце года. Поэтому, практически всем сельскохозяйственным товаропроизводителям необходимы дополнительные денежные средства.

В современных условиях развития экономики сельского хозяйства в качестве таковых могут выступать внутренние и внешние источники. В условиях нормального функционирования сельскохозяйственных организаций приоритетными должны стать внутренние источники. В случаях их нехватки, в определенный период времени, недостающие суммы платежных средств должны компенсироваться внешними источниками платежных средств.

В системе рыночных отношений, все кредиты выдаются на условиях обеспеченности, срочности, платности и возвратности. Таким образом, возникает необходимость оценки финансового состояния предприятия, как для внутреннего финансового менеджмента, так и для внешнего: заемщика кредитов, инвесторов, акционеров, поставщиков и других.

Вышеизложенное обусловило необходимость разработки теоретических вопросов и практических методик финансового анализа, реализация которых будет способствовать финансовому оздоровлению сельскохозяйственного производства, наращиванию финансовых ресурсов для реализации стратегии развития сельскохозяйственных предприятий.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования явилось системное изучение и разработка модели анализа, оценки и прогноза финансового состояния деятельности сельскохозяйственных предприятий в современных условиях, а также практических рекомендаций их финансового оздоровления. Достижение поставленной цели обусловило необходимость последовательного решения задач методологического, теоретического и практического характера:

1) уточнение сущности категорий «финансовое состояние» и «финансовый анализ», их составляющих;

2) изучение и обобщение теоретических вопросов и практического опыта организации финансового анализа состояния и развития сельскохозяйственного производства;

3) характеристика информационного обеспечения анализа, оценки и прогноза финансового состояния;

4) адаптация российской финансовой отчетности к требованиям рыночной экономики и международным стандартам;

5) обоснование критериев и определение системы показателей, используемых в финансовом анализе деятельности сельскохозяйственных предприятий в условиях формирования рыночных отношений;

6) адаптация методики факторного анализа для диагностики и прогноза развития сельскохозяйственных предприятий;

7) оценка взаимосвязи и взаимозависимости производственных и экономических факторов, формирующих финансовую ситуацию в сельскохозяйственном производстве;

8) разработка модели анализа, оценки и прогноза перспективы развития финансового обеспечения сельскохозяйственного предприятия.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования явились финансовые ситуации, возникающие в процессе деятельности сельскохозяйственных предприятий.

Предмет исследования - методологические, методические и организационные проблемы анализа, оценки и прогноза финансового состояния, решение которых позволит оценить возможности развития сельскохозяйственных предприятий.

В соответствии с поставленными задачами, методикой предусматривалось проведение теоретических и экспериментальных исследований на основе системного подхода. Теоретической и методологической основой исследования явились фундаментальные труды ведущих и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, финансового анализа, теории финансов и отраслевой экономики: A.C. Бакаева, И.П. Балабанова, П.С. Безруких, PJL Вейцмана, М.М. Глазова, O.E. Ефимовой, А.П. Задулина, В.В. Ковалева, В.Д.

Новодворского, JI.H. Павловой, В.М. Родионовой, P.C. Сайфулина, П.В. Сме-калова, Я.В. Соколова, Е.С. Стояновой, А.Д. Шеремета и других ученых. В качестве нормативно - правовой основы использовались законодательные акты РФ, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства, методические и нормативные материалы министерств и ведомств по проблемам финансовой деятельности организаций.

Информационную базу исследования составили материалы финансовых и статистических органов, Комитета по сельскому хозяйству и продовольствию по Брянской области, годовые отчеты, данные периодической бухгалтерской отчетности, личные наблюдения автора.

Исследование проводилось с использованием монографического метода, абстрактно-логических и статистико-экономических методов, аналитических сравнений, системного и факторного анализа, экономико-математических методов, экономического эксперимента и других.

Научная новизна исследования заключается в следующих положениях и результатах:

• на основе изучения и обобщения теоретических вопросов и практического опыта определены границы понятий «финансовое состояние», «финансовый анализ»;

• оценена информационная емкость современной финансовой отчетности и определены основные направления ее трансформации с учетом требований рыночной экономики и международных стандартов;

• обоснованы критерии и система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности, адаптированные к параметрам кризисных условий агрохозяйствования;

• предложена методика диагностики состояния и развития сельскохозяйственного производства;

• установлена взаимосвязь производственных и финансовых показателей, обоснованы приоритеты источников, формирующих финансовый потенциал сельскохозяйственной организации;

• разработана матричная модель, используемая для оценки и прогноза финансового состояния в условиях неопределенности и риска;

• предложены рекомендации для сельскохозяйственных организаций, в отношении применения разработанной методики анализа и оценки финансового состояния с использованием ПЭВМ в среде Microsoft Excel.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработки, рекомендации и предложения автора способствуют развитию методологии оценки и прогноза финансового состояния в соответствии с международным опытом и положениями национальных стандартов, совершенствуют технику проведения финансового анализа и позволяют более широко использовать его результаты в системе финансового менеджмента сельскохозяйственного предприятия.

Апробация и реализация исследования. Основные положения диссертации докладывались и одобрены на межвузовских научно-практических конференциях Брянской ГСХА (1998 - 2000гг), СПб ГАУ (2000г).

Результаты научно-исследовательской работы по теме диссертационного исследования используются в учебном процессе при чтении курса «Экономический анализ деятельности предприятий АПК», а также экономическим отделом Комитета по сельскому хозяйству и продовольствию по Брянской области при оценке и прогнозировании финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий.

Основные положения и результаты научных исследований опубликованы в 5 печатных работах.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы, приложений. Работа изложена на 150 страницах машинописного текста, содержит 9 рисунков, 6 схем, 22 таблицы, 29 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Родина, Светлана Егоровна

Выводы и предложения

В результате исследования были выявлены зависимости и получены следующие результаты.

Финансовый анализ - это многофункциональная экономическая наука, объединившая в себе бухгалтерский учет, аудит и экономический анализ.

Финансовый анализ - это не просто расчет финансовых показателей, на основе отчетности, а оценка современного состояния анализируемого объекта, рассмотрение причин изменения тех или иных показателей, явлений; обоснование перспектив развития и расчет источников финансирования.

Анатиз финансового состояния - есть анализ системы «хозяйствующий субъект - внешняя среда». Его целью является определение шансов хозяйствующего субъекта приносить максиматьную прибыль в будущем.

Анализ финансовой отчетности заключается в применении анашти-ческих инструментов и методов к показателям финансовых документов с целью выявления существенных связей и характеристик, необходимых для принятия какого-либо решения.

В результате исследования было выявлено, что существующая система оценки финансового состояния анализируемого субъекта не может быть напрямую применена для сельскохозяйственных предприятий, поскольку сельское хозяйство обладает своими специфическими особенностями. При оценке ликвидности необходимо учитывать, например, что сельскохозяйственная продукция имеет определенный срок хранения, а зачастую являетсяскоропортящейся. Поэтому, при расчете коэффициента ликвидности было предложено использовать следующие поправочные коэффициенты по группам средств:

1) временно свободные денежные средства, и коэффициент пересчета здесь равен единице;

2) готовая продукция, которая в сельскохозяйственном предприятии представлена на конец года картофелем, овощами, плодами (при недостатке современных хранилищ не менее 20% ее безвозвратно теряется, и нет полной уверенности и в том, что будут оплачены все отгруженные товары и полностью взыскана дебиторская задолженность), рекомендуется применять поправочный коэффициент 0,9;

3) производственные запасы - коэффициент 0,8, поскольку, в этой группе могут оказаться залежалые, испорченные, непригодные к дальнейшему использованию товары;

4) незавершенное производство - затраты под урожай будущего года: подъем зяби, посев озимых зерновых, внесение удобрений и другие (есть немало примеров, когда уже выращенный урожай не удается полностью убрать), поэтому, вероятность превращения затрат незавершенного производства в товарную продукцию и деньги не превышает 0,6.

Конечно, при подобном расчете значение коэффициента ликвидности ниже, но оно более объективно оценивает реальное положение дел на предприятии.

Необходимо обратить особое внимание на тот факт, что аналитики не применяют в качестве средств анализа сами формы финансовой отчетности, которые наиболее понятны для практикующих бухгалтеров, поскольку они уже знают методику их составления и более привычны. Поэтому, предлагаем в качестве аналитических показателей использовать данные Ф №2 «Отчет о прибылях и убытках», путем пересчета данных отчета. При этом, представим все доходные и расходные статьи в расчете на 1 рубль выручки от реализации продукции. Таким образом, возможно оправданное сравнение данной формы как в динамике, так и по структуре формирования статей прибылей и убытков.

На основании проведенного анализа состояния отрасли овощеводства было выявлено, что положение дел в отрасли не стабильное.

При рассмотрении производства овощей в разрезе категорий хозяйств было выявлено, что наибольший удельный вес -82 % приходится на личные подсобные хозяйства населения. Вместе с тем, в экологически загрязненных районах сложилась обратная картина - именно сельскохозяйственные предприятия производят от 40 до 60% всего валового сбора, поскольку они имеют реальный рынок сбыта продукции.

Было проведено выборочное обследование личных подсобных хозяйств для оценки качественных параметров производства. В результате были получены весьма неутешительные результаты. Не смотря на то, что урожайность овощей в ЛПХ несколько выше, но затраты труда и себестоимость в несколько раз превышает уровень показателей в среднем по сельскохозяйственным предприятиям. Таким образом, только в 20 % обследованных хозяйств производство овощей рентабельно. Население вынуждено производить сельскохозяйственную продукцию в ЛПХ вследствие постоянных задержек заработной платы и низкой платежеспособности.

Положение в сельскохозяйственных предприятиях за последние десять лет значительно ухудшилось, но вместе с тем, в отдельных предприятиях производство овощей набирает темпы. Кроме того, они начинают заниматься переработкой овощной продукции.

В работе проведен детальный анализ финансового положения овощеводческих хозяйств Брянской области. Изучена взаимосвязь между производственными и финансовыми показателями. Корреляционный анализ производственных и финансовых показателей выявил наличие связи между ними.

На основании рейтинговой оценки овощеводческих хозяйств было установлено наличие наиболее высокого рейтингового показателя в СПК Агрофирма «Культура». Это объясняется тем фактом, что данное предприятие является наиболее крупным овощеводческим хозяйством области, обладающим около 90 % площадей защищенного грунта.

Финансовый анализ современного положения СПК Агрофирма «Культура» показал, что за последние пять лет состояние дел на предприятии стабилизировалось. Рейтинговая оценка выявила наиболее высокий рейтинг в 1999 году. Хозяйство имеет запас финансовой устойчивости в размере 36,7%.

А рассчитанный показатель вероятности банкротства (по формуле Э. Альтмана) говорит о том, что вероятность банкротства мала.

На примере анализируемого предприятия был проведен факторный индексный анализ финансового состояния предприятия. Цель состояла в определении доли влияния факторов на изменение рентабельности собственного капитала:

1) рентабельность продаж;

2) оборачиваемость активов;

3) соотношение активов и собственного капитала.

На основании проведенного анализа были получены следующие результаты:

- рентабельность продаж: +0,04800 или 85,71%;

- оборачиваемость активов: +0,00800 или 14,28%;

- использование задолженности: +0,00004 или 0,01%;

Итого: +0,05604.

Все факторы оказали положительное влияние на рост рентабельности собственного капитала.

Следовательно, факторный индексный анализ деятельности предприятия показат наличие связи между финансовыми показателями. Поэтому, данный метод анализа целесообразно применять при планировании деятельности предприятия на перспективу, поскольку он позволяет просчитать возможные изменения финансовых показателей при вариации одного из них.

В работе была применена матричная модель анализа финансового состояния, на основе анализа денежного оборота предприятия.

Баланс денежных поступлений и расходов увязывает бухгалтерский баланс с финансовыми результатами работы, наличием денежных средств на счетах, текущим оборотом денежных средств. Он позволяет реально оценить, сколько денежных средств, и на каком этапе требуется предприятию.

На основании применения матричной модели для оценки финансового состояния СПК Агрофирма «Культура» были получены следующие результаты. Составленный баланс дает наглядное представление о составе и структуре денежных доходов и расходов, факторах, повлиявших на изменение остатков денежных средств на счетах.

Так, не смотря на то, что коэффициент абсолютной ликвидности на предприятии низок - это говорит о том, что на предприятии денежные средства не лежат мертвым грузом на банковских счетах, а задействованы в производстве.

Баланс денежных поступлений и доходов показал, из каких источников формируется прибыль предприятия, и на какие цели расходуются полученные денежные средства (основным источником которых является денежная выручка от реализации продукции).

Исследования, проведенные автором, позволяют сделать следующие выводы:

• проблемы анализа, оценки и прогноза финансового состояния сельскохозяйственных предприятий изучены еще недостаточно;

• понятие «финансовое состояние» - сложно и многогранно; реализация его сущности позволяет проанализировать, оценить и спрогнозировать финансовые ситуации на предприятии;

• для успешного проведения финансового анализа необходимо наличие двух основных факторов: качественной информации и наиболее приемлемого способа ее изучения. Опираясь на выбранную информационную базу, финансовый анализ может идти по двум направлениям: как экспресс-анализ и детализированный анализ. Степень детализации анализа зависит не только от информационного, технического и кадрового обеспечения, но и от того, для каких целей проводится анализ;

• при проведении финансового анализа в экономической литературе используется большое количество показателей; их многообразие подчеркивает отсутствие единой методики проведения финансового анализа, которая бы позволила объективно оценить сложившееся финансовое положение;

• неправомерным является отказ от использования самих форм финансовой отчетности для оценки финансового положения предприятия. Приведенная в работе аналитическая форма Ф №2 «Отчет о прибылях и убытках» позволяет оценить влияние различных элементов на формирование прибыли предприятия, которая на сегодняшний день является практически единственным источником финансирования;

• в результате исследования было выявлено, что существующая система оценки финансового положения анализируемого субъекта не может быть напрямую применена для сельскохозяйственных предприятий, поскольку сельское хозяйство обладает своими специфическими особенностями, в том числе сезонностью производства, что требует привлечения внешних финансовых ресурсов, которые ввиду их ограниченности и стоимости находят другие приоритеты размещения;

• установлено, что из всех отраслей сельскохозяйственного производства отрасль овощеводства развилась за счет самофинансирования. В данной отрасли раньше, чем в других отраслях начали развиваться рыночные отношения;

• в результате исследования было выявлено, что высоко концентрированное узкоспециализированное производство более эффективно;

• оценка финансового состояния будет полной только при рассмотрении в динамической связи производственной и финансовой деятельности предприятия;

• прогнозирование экономических показателей деятельности предприятия наиболее результативно с использованием: методов экстраполяции, факторного анализа, матричных моделей;

• применение матричных моделей позволяет оценить и спрогнозировать финансовое состояние с учетом количественных и качественных характеристик показателей, их взаимосвязи и взаимозависимости, влияние факторов внутренней и внешней среды.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Родина, Светлана Егоровна, 2000 год

1. Абрютина М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие. М.: Издательство «Дело и сервис», 2000. - 512с.

2. Абрютина М.С. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности. Методика. Практические рекомендации / Библиотека журнала «Консультант бухгалтера», вып. 2 -М.: Издательство «Дело и сервис», 1999. -192с.

3. Абрютина М.С., Грачев A.B. Анализ финансово экономической деятельности предприятий: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство «Дело и сервис», 1998. -256с.

4. Агирбоб Ю.И. Современное состояние производства овошей и рынок //Картофель и овощи, №1, 1997. с.5

5. Агирбоб Ю.И. Формирование и развитие регионального плодоовощного подкомплекса //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, №8 1997.

6. Аксененко А.Ф. Информационное обеспечение экономического анализа М.: Финансы, 1978 80с

7. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 1998. - 248с.

8. Анализ баланса промышленного предприятия. Методическое пособие. -Пермь, 1970.

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

10. Антикризисное управление: от банкротства к финансовому оздоровлению / Под ред. Г.П. Иванова. М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1995. -320с.

11. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. -М.: «Дис», 1997. 127с.

12. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ.- М.: «Бухгалтерский учет», 1996.- 207с.

13. Бакаев A.C., Шнейдман А.З. Современная постановка бухгалтерского учета на предприятии // Бухгалтерский учет, 1992 №10, 11, 12.

14. Баканов И.П. Анализ и классификация финансов хозяйствующего субъекта М.: Финансы и статистика, 1994.

15. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа . М.: Финансы и статистика, 1997.- 416с.

16. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта М.: Финансы и статистика, 1998. - 112с.

17. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? М., 1994.

18. Балабанов И.Т. Сборник задач по финансам и финансовому менеджменту: Учебное пособие. -2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2000. - 96с.

19. Бартлоп К. Дж., Мак Нотон Д. Интерпретация финансовой отчетности. М.: финансы и статистика, 1994. - 240с.

20. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1987 - 256с.

21. Белуха Н.Т. Теория финансово хозяйственного контроля: Учебник. -К.: Выща шк., 1990. -279с.

22. Бернстайн A.A. Анализ финансовой отчетности:/Пер. с англ./ Научн. Редакция перевода чл.- кор РАН PI.И. Елисеева. Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов,- М.: Финансы и статистика, 1996.

23. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т. 1,2. К.: Ника -центр, 1999.

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

25. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта М.: Финансы и статистика, 2000. - 208с.

26. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: в 2-х томах / Пер. с англ. Под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1998.

27. Бухгалтерский анализ /Перевод с англ. С.М. Тимачева, Киев Торгово-издательское бюро ВНУ, 1993. - 428с.

28. Бухгалтерский словарь: Настольная книга. М.: «Баян», 1994. - 208с.

29. Бухгалтерский учет в условиях перестройки управления экономикой / А.Н. Кашаев, Я.И. Цвейбах, О.М. Островский и др.; под ред. Н.В. Пантелеева. М.: Финансы и статистика, 1989. - 176с.

30. Бухгалтерский учет, анализ и их совершенствование в сельскохозяйственных предприятиях/ Редко л.: Г.И. Гринман и др. Горки: БСХА, 1982.-76с.

31. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 1995.

32. Бычков В.П., Веснин В.Р. Основы финансового анализа и финансового менеджмента на предприятиях в условиях рынка. М.: Общество «Знание России», 1996.

33. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами М.: Финансы и статистика, 1996. - 799с.

34. Внутрихозяйственный экономический анализ на микро ЭВМ. М.: Финансы и статистика, 1991. - 168с.

35. Вопросы учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий и объединений: Сборник научных статей / Ярославский государственный университет. Ярославль: ЯрГУ, 1986. - 106с.

36. Высоцкий А.Д. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности //Бухгалтерский учет. 1996. №12, с. 36-37.

37. Глазов М.М. Методика финансового анализа: новые подходы. СПб.: Издательство СПб У ЭФ, 1996. - 117с.

38. Грандберг А.Г. Динамические модели народного хозяйства М.: Экономика, 1985.-240с.

39. Грандберг А.Г. Моделирование социалистической экономики М.: Экономика, 1988. -486с.

40. Графова Г.Ф. Об оценке кредитоспособности предприятия заемщика //Финансы, 1999. -№12, с. 27.

41. Долгополов Е.В. Экономический анализ в новых условиях планирования и экономического стимулирования / Учебное пособие, Киев, 1970.

42. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Аншшз бухгалтерской отчетности. -М.: Издательство «Дис», 1998.

43. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности М.: Издательство «Дело и сервис», 1999. - 304с.

44. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник/ Под ред. Чл.-корр. РАН И.И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 1995. -368с.

45. Ефимова М.Р. Статистические методы в управлении производством -М.: Финансы и статистика, 1988. 152с.

46. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности //Бухгалтерский учет. 1997. №6, с. 54-58.

47. Ефимова О.В. О составлении пояснительной записки к годовому отчету //Бухгалтерский учет. 1997. №1, с. 32-39.

48. Ефимова О.В. Финансовый анализ М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 1996.

49. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1998. -320с.

50. Завалихин Н.М. Отраслевой экономический анализ М.: Финансы и статистика, 1987.- 175с.

51. Задулин А.П. Учись читать бухгалтерскую отчетность партнера и конкурента. М.: Российский университет дружбы народов, 1993.- 45с.

52. Игнатова A.M. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия // Бухгалтерский учет, 1993. №3.

53. Ильенкова С.Д., Ильенкова Н.Д. Факторный индексный анализ финансовых показателей фирмы //Финансы, 1998.- №7, с. 56-58.

54. Как трансформировать российскую отчетность в соответствии с GAAP // Бухгалтерский учет в торговле 1998. - №2, с. 177-181.

55. Как читать балансовые счета / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1994.-224с.

56. Как читать финансовый отчет / Пер. с англ. М.: «Дело», 1992. - 39с.

57. Калина A.B., Конева М.И., Ященко В.О. Современный экономический анализ и прогнозирование: Научно-методическое пособие. 2-е изд., МАУП, 1998.-272с.

58. Каракоз И.И., Самборский В.И. Теория экономического анализа. К.: Выща шк. Головное изд-во, 1989. - 255с.

59. Карлберг К. Бизнес-анализ с помощью Excel.: Пер. с англ.-К.: Диалектика, 1997.-448с.:ил.

60. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник . М.: ИНФРА - М, 1998. - 448с.

61. Карлоф Б. Деловая стратегия М.: Экономика, 1991. - 239с.

62. Кевиш Пал Теория индексов и практика экономического анализа /Пер. с англ. H.A. Толмачевой, Н.Г. Левченко; Под ред. Э.Б. Ершова. М.: Финансы и статистика, 1990. - 302с.

63. Кильдищев Г.С., Френкель A.A. Анализ временных рядов и прогнозирование. -М.: «Статистика», 1973. 100с.

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

65. Ковалев В.В. Сборник задач по финансовому анализу М.: Финансы и статистика, 2000. - 127с.

66. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 1997. - 512с.:ил.

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

68. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс М.: Финансы и статистика, 1997.

69. Ковалев В.В., Соколов Я.В. Основы управленческого учета. СПб.: ЛИСТ, 1991.

70. Ковалева A.M., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. -М.: ИНФРА М, 2000. - 416с.

71. Коваль А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятий. М.: Центр экономики и маркетинга, 1995. - 192с.

72. Ковбасюк М.Р., Соколовская З.М., Беспалов В.М. Анализ финансовой деятельности предприятия с использованием ПЭВМ. М., 1990.

73. Козлов В.В. Финансовый анализ: управление капитаном, выбор инвестиций, анализ отчетности М.: Финансы и статистика, 1995.

74. Козлов Н.Б., Бочаров С.П. Перспективный экономический анализ М.: Финансы и статистика, 1987. 256с.

75. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина E.H. Бухгалтерский учет.- М.: Финансы и статистика, 1995. 464с.:ил.

76. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятий : Учебное пособие / Под ред. Я.В. Соколова М.: Финансы и статистика, 1997.- 570с.

77. Количественные методы финансового анализа / Под ред. С.Дж. Брауна и М.П. Крицмана: Пер. с англ.- М.: ИНФРА М, 1996.

78. Компьютерные технологии обработки информации: Учебное пособие -М.: Финансы и статистика, 1999. 248с.

79. Концепция среднесрочной программы Правительства РФ на 1997-2000годы (структурная перестройка) // Вопросы экономики, 1997.- №1, с.39-40.

80. Коренев Г.Н., Яковлев В.Б. Системный анализ эффективности сельскохозяйственного производства М., 1987.

81. Королев А.Ю., Коновалова O.A. Финансовый анализ и макроэкономическая статистика // Финансы, 1998. №10, с. 58-60.

82. Крамер Г. Математические методы статистики М.: Издательство иностранной литературы, 1948. - 632с.

83. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: АО «Дис», 1994.

84. Кричевский H.A. Как улучшить финансовое состояние предприятия //Бухгалтерский учет. 1996. №12, с. 53-54.

85. Кропивко М.Ф. Информационная система предприятия и компьютерные технологии // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий 1993. -№ 10.

86. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. М.: Финансы и статистика, 1991. - 157с.

87. Кузин С. Финансовое и налоговое право в России М., 1992.

88. Купчина A.A. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов //Бухгалтерский учет. 1997. №2, с. 51-55.

89. Кушнир В.М. Анализ ликвидности баланса сельскохозяйственного предприятия // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 1998. № 10.

90. Лисина К.Е., Ягфаров О.М., Патаев Ю.И. Методика анализа баланса и финансовой устойчивости предприятий // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий 1996. -№ 11.

91. Литвин М.И. Применение матричных балансов для оценки финансового состояния предприятия // Финансы, №3 1995. с. 14.

92. Литвиненко М.И. Трансформация российской отчетности в соответствии с GAAP // Главбух. 1998.- Xsl6 (Август) - с. 53-59.

93. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций: методы, модели, техника вычислений: Учебное пособие для вузов. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.-400с.

94. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления. — М.: Финансы и статистика, 1992.

95. Манн Р. М. Э. Контроллинг для начинающих /Пер. с нем. М.: финансы и статистика, 1992. - 205с.

96. Математическое моделирование экономических процессов: математические исследования, вып. 114 Кишинев: Штиинца, 1990. - 158с.

97. Мимхельс В. А. Методы и модели перспективного и текущего планирования и прогнозирования основных показателей деятельности строительных организаций: Автореф. дисс. докт. экон. наук: 08.00.05, Донецк, 1983.- 40с.

98. Модели предприятия в экономическом анализе и управлении производством Новосибирск: Наука, 1986. - 168с.

99. Мохов Е.П. Отчетность капиталистических предприятий как источник экономического анализа М., 1972.

100. Мухин А.Ф., Григорьев Ю.А. Анализ показателей бухгалтерской отчетности внешнеторгового объединения: Учебное пособие / Московский государственный институт международных отношений. М., 1986. - 72с.

101. Настольная книга бухгалтера. В трех томах / Сост. В.М. Прудников. -М,: ИНФРА-М, 1995.

102. Научные основы экономического прогноза. М.: Мысль, 1971. - 424с.

103. Никифорова H.A. Финансовый анализ потребительской кооперации и повышения его уровня в условиях рынка. М., 1996.

104. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. Об оценке дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 1996. №1, с. 28-32.

105. Орлов Б.Л., Осипов В.В. Управленческий и финансовый анализ деятельности предприятия: Пособие для менеджеров. М.: Издательство УРАО, 1997.- 148с.

106. Павлова JI.H. Финансовый менеджмент управления денежным оборотом предприятия. М.: Банки и биржи «ЮНИТИ», 1995.

107. Панаэтов И.А. и др. Учет производства и реализации продукции овощеводства / И.А. Панаэтов, Д.Д. Шмидт, В.В. Гаврюнин. М.: Финансы и статистика, 1981. - 78с.

108. Пелих A.C. Бизнес-План. М,: Издательство «Ось-89», 1999. 96с.

109. Первозванский A.A., Первозванская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск, М., 1994.

110. Пометова И.Д. Дисперсионный и корреляционный анализ в экономике. Учебное пособие для экономического факультета сельскохозяйственных вузов. М.: «Экономика», 1972. - 224с.

111. Попова О.В. Финансовый анализ деятельности предприятия // Интеркурьер Связь - 1998. - № 4, с. 89-93.

112. Предпринимательство и бизнес: Учебное пособие/ Авторы-составители Л.П. Дашков, А.И. Данилов, Е.Б. Тютюкина.- М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1995.- 304с.

113. Пукомский Я.И. Теория корреляции и ее применение к анализу производства. М.: Госстатиздат ЦСУ СССР, 1958. - 475с.

114. Райсберг Б.А., Лодовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. -М.: ИНФРА М, 1997.- 496с.

115. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.: Аудит «ЮНИТИ», 1997. 375с.

116. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятий в условиях инфляции М.: Перспектива, 1995.

117. Романов А.Н. и др. Компьютеризация финансово-экономического анализа коммерческой деятельности предприятий, корпораций, фирм. М.: Интерпракс, 1994. - 280с.

118. Романов А.Н., Одинцов О.И. Компьютеризация аудиторской деятельности М., 1996.

119. Россия в цифрах. 1997. Краткий статистический сборник / Госкомстат России.-М.: 1997.-474с.

120. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учеб. 2-е изд., испр. - Мн.: ИП «Экоперспектива», 1999. - 494с.

121. Савчук В.К. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. К.: Урожай, 1995.

122. Свободина М. Оценка финансового положения сельскохозяйственного предприятия // АПК: экономика, управление. 1996. - №7, с.72-78.

123. Семина Г.А. Рынок овощей: проблемы и перспективы //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий №12, 1998- с.40

124. Семина Г. А. Ситуация на овощном рынке //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий №7, 1998. с.22

125. Системный анализ в экономике и организации производства: Учебник для вузов /Под ред. O.A. Вальцева, В.Н. Волковой. Л.: Политехника, 1991. -398с.: ил.

126. Смекалов П.В., Ораевская Г.А. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник для вузов. М: Финансы и статистика, 1991.

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

128. Современный финансово кредитный словарь. / Под ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. - М.: ИНФРА - М, 1999.

129. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

130. Соколовская З.М. Диагностика хозяйственных ситуаций в деятельности предприятия. -М., 1995.

131. Соловьева О.В. Концептуальные основы финансовой отчетности //Бухгалтерский учет 1998. - №7, с. 96-99.

132. Справочник по функционально стоимостному анализу: М.: Экономика, 1988. - 536с.

133. Справочник финансиста предприятия М.: Р1НФРА- М, 1996.

134. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ / Пер. с англ. СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1994.

135. Толковый словарь бухгалтера. М.: ИНФРА - М, 1995.- 272с.

136. Уотшем Т.Дж., Паррамоу К. Количественные методы в финансах: Учебное пособие для вузов/ Пер. с англ. Под ред. М.Р. Ефимовой.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. -527с.

137. Учетный и экономический анализ в условиях современного хозяйствования. / Под ред. А.Д. Шеремета, А.Ф. Аксененко. Издательство Министерства финансов СССР, Москва, 1990.

138. Финансовая отчетность: Реальная картина состояния бизнеса /Общественный государственный фонд «Российский центр приватизации» М. Баушев и др. -М.: Дело, 1996. 158с.

139. Финансовое планирование и контроль: Пер. с англ./ Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора М.: ИНФРА - М, 1996. - 480с.

140. Финансовое право: Учебник / Воронова Л.К., Давыдова Л.А., Карасева М.В. и др.; Руковод. Авт. коллектива и отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Бек, 1995,- 524с.

141. Финансовый анализ деятельности предприятия: Учебное пособие /Сост. Е.Л. Андрейчук, А.Д. Ливандовская/ Владивосток, ДВГАЭУ, 1996. -74с.

142. Финансовый анализ деятельности фирмы, М.: «Ист Сервис», 1994. -240с.

143. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/ Под ред. Е.С. Стояновой 3-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательство «Перспектива», 1998. - 656с.

144. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов/ Г.Б. Поляк, И.А. Акодис.Т.А. Краева и др.; Под ред. Г.Б. Поляка. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-518с.

145. Финансовый учет по международным стандартам: Учебное пособие. Под ред. Проф. Я.В. Соколова и доц. A.A. Терехова. СПб.: Издательство

146. Санкт-Петербургского торгово-экономического института и АОЗТ «Балтийский аудит», 1996. 72с.

147. Фомченкова Л.В. Динамическое моделирование в стратегическом анализе и планировании // Менеджмент в России и за рубежом. 1998. - №3, с. 24-30.

148. Хеддервик К. Финансовый и экономический анализ предприятий/ Под ред. Ю.Н. Воропаева. -М.: Финансы и статистика, 1996. 192с.

149. Хейне П. Экономический образ мышления / Перевод с англ. М.: Издательство «Дело», 1993. 704с.

150. Хелферд Э. Техника финансового анализа. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 663с.

151. Хилюк Ф. М. Методы и модели экономического прогнозирования. К.: 1970.- 134с.

152. Четыркин Е.М., Васильева Н.Е. Финансово экономические расчеты: Справочное пособие. - М.: Финансы и статистика, 1990. - 302с.

153. Чтение и анализ финансовых отчетов /Пер. с англ. М., 1993.

154. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Финансы предприятий: Учебное пособие. М.: ИНФРА - М, 1997.

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

156. Шило О.И. Оценка кредитоспособности предприятий в условиях рынка // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий -1993г. -№ 1.

157. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности предприятий и объединений. М.: Финансы и статистика, 1982.

158. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений , финансовое прогнозирование: учебное пособие / Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2000г.-656с.

159. Юдинов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий, М.: Финансы и статистика, 1991. 192с.

160. Янг У. Методы экономических исследований в сельском хозяйстве. Пер. с англ. У. Б. Утемисова. Под ред. и с предисл. В. И. Назаренко. М.: Колос, 1968.

161. Янг Э. Прогнозирование научно-технического прогресса. Пер. с англ. -М.: Прогресс, 1974. 586с.

162. Corman J., Lussier R.N. Small business management: A planning approach Chicago etc.: IRWIN, 1996.

163. Foulke R.A.Praktical financial statement analysis,5 th ed , Mc Graw Hill Book Company, 1961.

164. Stickhey C.P. Financial Statesment Análisis. A Strategik Perspektiv, NY: Dryden Press, 1990.