Развитие методического аппарата финансового анализа при переходе на МСФО

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Грачева, Марина Евгеньевна  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Грачева, Марина Евгеньевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

228

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Грачева, Марина Евгеньевна

Введение.

Глава 1. Роль и перспективы развития финансового анализа в условиях рыночной экономики.

1.1. Требования к финансовому анализу при переходе на МСФО.

1.2. Влияние реформирования российского бухгалтерского учёта на качество аналитической информации.

1.3. Учет интересов пользователей при формировании аналитической информации.

Глава 2. .Методология финансового анализа и обоснование направлений её развития.

2.1. Сравнение модели российского бухгалтерского учёта с МСФО и ГААП.

2.2. Анализ влияния принципов формирования плана счетов бухгалтерского учёта на финансовую отчётность как базу анализа.

2.3. Анализ системных изменений финансовой отчётности.

Глава 3. Сравнительная диагностика основных финансовых показателей.

3.1. Формирование аналитической отчётности при реформировании бухгалтерского учета.

3.2. Анализ соответствия структуры и содержания показателей отчётности современным требованиям пользователей.

3.3. Сравнение различных методик финансового анализа и направлений их использования.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие методического аппарата финансового анализа при переходе на МСФО"

Тема исследования является актуальной в связи с общими тенденциями глобализации в мире и в связи с активной интеграцией России в мировую экономику. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) признаны важным инструментом реформирования бухгалтерского учёта и отчётности в России. Подтверждением этого тезиса является Программа реформирования бухгалтерского учета, действующая с 1998 года и Концепция развития бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренная Минфином РФ в июле 2004 года.

Обеспечивая достоверность и прозрачность отчетности, МСФО предъявляет высокие требования к ее информативности, которая достигается методами финансового анализа, позволяющими оценить достигнутые результаты и эффективность деятельности предприятия, обосновать перспективы его развития.

Необходимость органического единства МСФО и финансового анализа определена тем, что процесс реформирования российской системы бухгалтерского учёта ещё не завершён. Все изменения, необходимые при реализации принципов МСФО и влияющие на финансовую информацию, лежащую в основе данных финансового учёта и финансовой отчётности, требуют определенной корректировки финансового анализа.

Управление экономикой в современных условиях невозможно без эффективного финансового анализа. От того, насколько результаты финансового анализа адекватны хозяйственным процессам, происходящим на предприятии, во многом зависит характер принимаемых управленческих решений - их направленность, своевременность, результативность. В связи с тем, что качество финансовой информации является решающим условием для принятия эффективных управленческих решений, рассматривая задачи финансового анализа, необходимо обосновать его направления, методы и приемы.

На решение этой задачи ориентирована Концепция развития бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, в которой в качестве основной цели и одним из направлений дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности выделено повышение качества финансовой информации.

Развитие рыночных отношений приводит к усложнению и расширение хозяйственных связей между субъектами бизнеса как по горизонтали так и по вертикали. Это означает, что всё большее количество участников бизнес-процесса вступают в самые разные отношения, для реализации которых необходимо использовать качественную аналитическую информацию. Поэтому востребованность результатов финансового анализа увеличивается, а требования, предъявляемые к данным, получаемым в результате анализа, повышаются. В этой связи вопрос повышения информативности и надежности информации, полученной на основе интерпретации данных бухгалтерского учета и отчетности, становится весьма актуальным и практически значимым.

Степень разработанности проблемы.

В настоящее время вопросам реформирования российского бухгалтерского учёта и отчётности и финансового анализа уделяют внимание многие российские специалисты в области учёта и анализа. Этим вопросам посвящены работы А.С.Бакаева, М.И Баканова., В.Г. Гетьмана, О.В. Ефимовой, В.В/Качалина, В:В. Ковалёва., С.А.Николаевой, О.М.Островского, С.И.Пучковой, О.В.Рожновой, Я.В.Соколова, О.В.Соловьевой, Е.С. Стояновой, В.Ф.Палия, А.Д. Шеремета, Л.З.Шнейдмана.

Большое значение для разработки данной темы имеют работы зарубежных авторов: Э. Андерсена, Э.А. Аренса, Л.А.Бернстайна, Дж.К. Ван Хорна, Р. Дамари, X Лоббека Дж.К., Б. Нидлза, Э. Хелферта, Р. Н. Холта и др.

Несмотря на то, что существует большое количество работ, посвященных отдельным вопросам финансового анализа и реформирования бухгалтерского учёта, направление, выбранное в качестве темы исследования, в настоящее время можно считать недостаточно разработанным. До сих пор мало работ, специально посвящённых методологии формирования аналитических показателей, образующих те финансовые коэффициенты, которые лежат в основе финансового анализа и формируют основные критерии, характеризующие финансовое состояние предприятий. В некоторых научных работах, в отдельных методических документах или в методиках по трансформации финансовой отчётности эпизодически, но недостаточно системно авторы предлагают корректировки в отдельные финансовые показатели, но при этом отсутствуют мотивированные комментарии таких корректировок и причины, вызывающие их целесообразность. В условиях модернизации российского бухгалтерского учёта проведение исследований такой направленности представляется актуальным.

К числу ключевых проблем финансового анализа при переходе на МСФО относится развитие его методического аппарата, связанное с изменением информационной базы анализа. Практика показывает, что использование финансовых показателей и коэффициентов, построенных на не откорректированной основе, с использованием сложившейся в настоящее время методологии, может значительно искажать их значение, что, в свою очередь, непосредственно влияет на принимаемые управленческие решения.

На результаты финансового анализа непосредственное влияние оказывают действующие в настоящее время базовые нормативные документы бухгалтерского законодательства, которые лежат в основании его информационной базы. К ним относятся: Федеральный Закон о бухгалтерском учете; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ; положения по бухгалтерскому учету (ПБУ); методические рекомендации к отдельным ПБУ; план счетов бухгалтерского учёта. Анализ структуры, содержания и направленности этих документов позволяет сделать вывод о том, что содержащиеся в них противоречивые и некоторые устаревшие элементы или отсутствие необходимых элементов, в ходе финансового анализа приводит к необходимости системных корректировок при формировании аналитической отчётности, а, затем, при формировании аналитических показателей и коэффициентов.

В ходе исследования было обосновано, что одной из наименее проработанных, но чрезвычайно актуальных сторон исследуемой проблемы является разработка понятийного аппарата российского бухгалтерского учёта и финансового анализа. Данная проблема может рассматриваться с разных сторон. К ней относятся чисто технические проблемы перевода, связанные с неточностью перевода МСФО на русский язык. В работе бухгалтерских служб России сохраняется большое количество старой терминологии, которая зачастую противоречит общепринятым в мировой практике терминам. Иногда для понимания сущности вопроса недостаточно просто использовать общепринятые международные термины, а нужно создавать в дополнение к ним специальные пояснения и на базе их объединения создавать российский понятийный аппарат. Это обеспечивает точность определений и идентификацию категорий, необходимую для их единообразного понимания.

В силу перечисленных причин развитие методического аппарата финансового анализа в указанных направлениях является актуальной темой в условиях перехода на МСФО.

Цели и задачи диссертационной работы.

Целью исследования является разработка методического аппарата, необходимого в условиях перехода на МСФО, применение которого позволяет изменить структуру конкретных аналитических статей и показателей, формирующих финансовые характеристики деятельности предприятия, позволяющих обеспечить обоснованность и эффективность принимаемых финансовых решений. Для достижения этой цели в работе поставлены следующие частные задачи:

• сформулировать основные требования, предъявляемые к финансовому анализу при переходе на МСФО;

• определить значение достоверной финансовой информации как фактора повышения результативности финансового анализа;

• раскрыть влияние различных групп пользователей финансовой информации на формирование данных учёта и отчётности;

• обосновать необходимость совершенствования методологии расчета финансовых коэффициентов на основе сравнительного анализа практики, сложившейся в МСФО и в РБУ;

• определить целесообразность и результативность применения «Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике России» для ведения финансового учёта, составления финансовой отчётности и проведения финансового анализа;

• определить значение и целесообразность формирования для финансового анализа углублённой аналитической отчётности;

• провести сравнительную диагностику основных показателей, используемых в финансовом анализе, с учётом изменения методологии их формирования;

• выявить различия, которые возникают между аналитическими показателями и коэффициентами, формируемыми на разной методологической основе и определить существенность этих различий.

Предметом исследования является методический аппарат финансового учёта, отчетности и финансового анализа.

Объектом исследования являются информационная база и аналитические процедуры финансового анализа.

Методологическую и теоретическую основу исследования составили современные теоретические концепции и практические разработки отечественных и зарубежных ученых в области финансового анализа, бухгалтерского учета и отчетности, аудита и статистики. В ходе исследования изучены и сопоставлены различные системы международных стандартов в области учёта и аудита, методические материалы и рекомендации профессиональных бухгалтерских организаций, нормативные акты федеральных органов власти Российской Федерации, нормативные акты министерств и ведомств.

В своем исследовании автор опирался на положения, приведенные в работах: Э. Андерсена, Э.А. Аренса, А.С.Бакаева, М.И Баканова., Л.А.Бернстайна, Дж. К. Ван Хорна, В.Г. Гетьмана, Л.В. Горбатовой, Р. Дамари, О.В. Ефимовой, X. Лоббека В.В Качалина, В.В. Ковалёва., М.В. Мельник, С.А.Николаевой, Дж. К., Б. Нидлза, В.Н. Салина, Я.В.Соколова, О.В.Соловьевой, Е.С. Стояновой, В.Ф.Палия, Э. Хелферта, Р. Н. Холта, А.Д. Шеремета, Л.З.Шнейдмана.

Методика исследования основана на системном подходе; в процессе исследования применялись общенаучные методы познания (методы научной апробации, дедукция и индукция, конечной классификации) и специальные приемы, включая детализацию, моделирование, группировки, сравнения, балансовый и факторный методы анализа.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с требованиями п. 1.2 «Методология построения учетных и статистических показателей, характеризующих социально-экономические совокупности» и п. 1.16. «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» Паспорта специальностей ВАК по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Научная новизна работы заключается в обосновании направлений развития методического аппарата финансового анализа при переходе на МСФО. Элементы новизны содержат следующие положения работы:

• обоснование критериев формировании финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчётности, базирующихся на системе бухгалтерского учёта;

• разработка методических подходов к оценке необходимости и достаточности аналитической информации, используемой для составления финансовой, управленческой и статистической отчётности;

• подготовка предложений по гармонизации российской модели бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями МСФО;

• выявление базовых различий между отдельными ПБУ и отдельными МСФО и влияния, которое они оказывают на результаты анализа;

• определение роли плана счетов бухгалтерского учёта в формировании финансовой отчётности и оценка его структуры и содержания с позиции его соответствия требованиям МСФО и влияния на результативность финансового анализа;

• обоснование результативности базовых нововведений в российскую финансовую отчётность с учётом её сближения с МСФО и влияния этих изменений на прозрачность и достоверность выводов анализа;

• выработка требований к аналитическому балансу и обоснование его значения для повышения результативности финансового анализа;

• разработка процедур проведения сравнительной диагностики основных показателей, используемых в финансовом анализе с учётом изменения методологии их формирования;

• обоснование различий, которые возникают между аналитическими показателями и коэффициентами, формируемыми на разной методологической основе, и выявление влияния этих различий на результаты анализа.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, результаты и выводы исследования ориентированы на широкое применение и использование при разработке различных методик финансового анализа. Предлагаемый подход ориентирован не только на удовлетворение профессиональных потребностей существующих внешних и внутренних пользователей финансовой информации, но и на ее потенциальных пользователей. Практическое значение могут иметь следующие рекомендации, сформулированные в исследовании:

• по разработке аналитической отчётности, приближенной к структуре МСФО;

• по проведению сравнительной диагностики основных показателей, используемых в финансовом анализе с учётом изменения методологии их формирования;

• по разработке российского толкового словаря - глоссария в области финансового учёта, отчётности и анализа в системе с российской моделью бухгалтерского учёта;

• по координации деятельности различных ведомств, разрабатывающих методические документы в области финансового анализа с целью устранения противоречий в принимаемых решениях по развитию бухгалтерского учета и отчетности, и выработке единых критериев оценки их результативности

Апробация и внедрение результатов исследования.

Результаты исследования обсуждены на научно-практических семинарах и научно-методических конференциях в Финансовой академии при Правительстве РФ

Результаты исследования прошли апробацию в ООО Аудиторская фирма «Финансы», ООО Аудиторская фирма «АКФИ», АЛО ЦДПО «Знание-Сервис».

Материалы исследования используются при преподавании курсов «Финансовый анализ», «Анализ денежных потоков» в Финансовой академии при Правительстве РФ.

Публикации.

По теме диссертационного исследования опубликовано 8 работ общим объемом 15, 2 п.л.

СТРУКТУРА РАБОТЫ

Направление и задачи исследования обусловили структуру диссертационной работы, которая включает введение, три главы и заключение, 18 таблиц, 3 рисунка, список использованной литературы и 8 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Грачева, Марина Евгеньевна

ВЫВОДЫ ИЗ ГЛАВЫ 3:

1. На результаты финансового анализа существенное влияние могут оказывать принципы формирования аналитической отчётности и, в частности, аналитического баланса. Влияния аналитической отчётности проявляется:

- в усилении принципа системности с учётом требований МСФО. Это позволяет устранить внешние и внутренние противоречия, присущие российскому бухгалтерскому учёту и отчётности, и более полно использовать их возможности;

- в расширении возможностей анализа через его большую наглядность, прозрачность и понятность для пользователей;

- в подготовке информационной базы для расчета аналитических показателей и финансовых коэффициентов, которая в большей степени соответствует экономическому содержанию хозяйственных операций, формирующих финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

2. Методология формирования показателей и коэффициентов, предлагаемая в диссертации, основана на принципах прозрачности и системности, необходимых при переходе на МСФО и имеет сугубо практическое значение.

Сравнительная диагностика аналитической информации проводится на базе аналитического баланса, который строится с учётом основных требований и критериев, которые МСФО, предъявляет к финансовой отчётности. При переходе на МСФО таким объективным критерием являются элементы финансовой отчётности. Это вносит существенные корректировки в состав аналитических показателей, которые затрагивают:

• общую и внутреннюю структуру активов и пассивов баланса;

• группировку текущих активов;

• общую величину оборотных активов, принимаемых при расчёте коэффициентов, структуру и величину запасов, наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы;

• структуру текущих обязательств в балансе;

• структуру собственного капитала.

Сравнение числовых значений анализируемых показателей свидетельствует о том, что изменение методологии может приводить к существенным расхождениям в результатах расчётов. Поскольку финансовые коэффициенты формируются на основании аналитических показателей, то в них также происходят системные изменения, среди которых можно выделить:

• изменение значения всех показателей ликвидности баланса;

• изменение значения показателей текущей финансовой устойчивости и платёжеспособности, показателей оборачиваемости запасов, операционного цикла предприятия, что связано с изменением состава запасов;

• изменение значения и уровня коэффициентов, рассчитываемых на базе структуры капитала;

• изменение значения всех показателей долгосрочной финансовой устойчивости;

• изменение значения коэффициентов, рассчитываемых на базе собственных оборотных средств;

• изменение значения показателей рентабельности, рассчитываемых на базе частных показателей активов;

• изменение значения показателей рентабельности, рассчитываемых на базе собственного капитала.

3. Сравнение различных методик финансового анализа разной направленности выявило большое количество существенных противоречий. Среди этих противоречий можно выделить, во-первых, противоречие методических документов, разрабатываемых разными ведомствами друг другу. Во-вторых, противоречие многих положений этих методик российскому бухгалтерскому законодательству. В-третьих, противоречие методик- многим- принципам- МСФО-. Для того, чтобы применение этих документов на практике было более эффективным целесообразно использовать методологию, предлагаемую в диссертации. С её помощью можно устранить многие имеющиеся противоречия и сделать результаты анализа более точными и корректными.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Грачева, Марина Евгеньевна, 2005 год

1. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина СССР от 28.12.1994 N 173 // Финансовая газета. Регион. Выпуск. - 1995. - №12. - с.1-16.

2. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина СССР от т .«L 01.11.1991 N 56 вред, от28.07.1995 //Финансовая газета- 1995. - №38. - с . 1 - 3. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина СССР от 01.11.1991 N 56 в ред. от 27.03.19967/ Финансовая газета. -1996. -№17. -с.1; №18.-с. 1-3,7.

4. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина СССР от 01.11.1991 N 56 в ред. от 17.02.1997 // Российская газета. -1997. -5 мая. -№86. -с.8 (измен.)

5. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н // Финансовая газета. -2000. - №46. -с.1; №47. -с.3-20.

6. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция. по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н в ред. от 7.05.2003 // Финансовая газета. - 2003. - №22. -с. 1-2.

7. О формах бухгалтерской отчётности организаций: Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н // Финансовая газета. - 2003. - №33. - с. 1-6.

8. О формах бухгалтерской отчётности организаций: Приказ Минфина РФ от 01 2000 г. N 4н в ред. от 04.12.2002 №122н // Финансовая газета. - №2. - е.10

9. Об утверждении стоимости чистых активов акционерных обгцеств: Приказ Минфина РФ №10н, ФКЦБ РФ N 03-6/пз от 29.01.2003 // Российская газета. - 2003. - 19 марта. - №51. - с. 10.

10. Методические рекомендации по реформе предприятий (организаций): Приказ Минэкономики от 1 октября 1997 г. N 118 // Экономика строительства. - 1998. - №2. - с.51-58; №3. - с.54-59. \*

11. Методичес1ше указания по проведению анализа финансового состояния организации - Приложение к Приказу ФСФО России от 23 января 2001 г. N 16 // Вестник Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству. - 2001. - №2. - с.9-13.

12. Александер Д., Бриттон А. Иориссен Э Международные стандарты финансовой отчётности от теории к практике: Пер. с англ. - М.:000 Вершина, 2005. - 768 с.

13. Анализ финансовой отчётности: Учебник / Под ред. Ефимовой О.В., МелБНИк-М-.Вт-М;::0мега--Л-,:2004-. -408 с.

14. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия / Э.И Крылова., В.М. Власова., М.Г Егорова, и др. Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 192 с.

15. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ./ Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. - М.: Финансы и статистика, 1995. - 560с : ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

16. Бакаев А. О годовой бухгалтерской отчётности организации за 2003 год. // Финансовая газета. - 2003. - №36. с.4 - 6.

17. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учеб., 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 416 с: ил.

18. Бархатов А.П. международный учёт. Учебное пособие. - М.: И К Ц g.) Маркетинг, 2001. - 288 е.

19. Бернар И., Колли Ж-К. Толковый экономический словарь: французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология. В 2-х томах /Под ред. Степанова Л.В. - М;: Международные отношения, 1997. - 1544 с.

20. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учёт. Справочник: Пер. с англ. - М.: ИД Филинъ, 1997. - 400с.

21. Бочаров В.В. Финансовый анализ.- СПб.: Питер, 2003. - 240 с : ил. - (Серия ф «Краткий курс»)

22. Бухгалтерский учёт: Учебник / П.С.Безруких, В.Б.Ивашкевич. Н.П. Кодраков и др./ Под ред. П.С.Безруких. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Бухгалтерский учёт. 1996. - 576 с.

23. Бухгалтерский управленческий учёт: Учебник / Бахрушина М.А. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Омега-Л, 2003. -528

24. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие. - М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001. - 320 с.

25. Вильяме Я. Справочник GAAP с комментариями. Выпуск 1 - М.: Инфра - М, 1998. - 149 с. Выпуск 2 - М.: Инфра - М, 2000. - 118 с.

26. Рранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дело и сервис, 2002.-160 с.

27. Дамари Р. Финансы и предпринимательство: Финансовые инструменты, используемые западными фирмами для роста и развития организаций: Пер. с англ. -Ярославль: Периодика, 1993. - 222 с.

28. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Дело и Сервис, 2001. - 304 с.

29. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчётности: Учебное пособие. - 2-е изд. - М.: Дело и сервис, 2004. - 336 с.

30. Ефимова О.В. Финансовый анализ - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учёт, 2002. - 528с.

31. Ирвин Д. Финансовый контроль: пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. - .: Финансы и статистика, 1998. - 256 с.

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

33. Каспина P.F. Бухгалтерская отчётность в системе корпоративного управления. - М.:Бухгалтерский учёт, 2004. - 152 с.

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

35. Ковалев AM., Привалов- В;П. Анализ- хозяйственного- состояния- предприятия. 3-е изд, испр., доп. М.: Центр экономики и маркетинга, 1999. -216с.

36. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 560 с.

37. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной щ привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле - М.: ДИС, 1994. -256 с. (Библиотека журнала «Консультант бухгалтера»)

38. Крейнина М.Н. Анализ финансовой деятельности предприятия для совершенствования бизнеса - М.: УМЦ при МНС РФ, 2002. - 208 с.

39. Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999). - М.: МЦРСБУ, 2000. - 699 с.

40. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: издание на русском языке - М.: Аскери-АССА, 1999. - 1135 с.

41. Мизиковский Е.А., Дружиловский Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчётности и бухгалтерский учёт в России. - М.: Бухгалтерский учёт, 2004. - 304 с.

42. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. •• -663 е.

43. Нидлз Б., Андерсен X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ./ Под ред. Я.В; Соколова. - 2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

44. Бухгалтерская отчётность организаций: Учебное пособие / Новодворский В.Д., Пономарёва Л.В. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учёт, 2004.-368 с.

45. Палий В.Ф. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. - М.: Аскери-АССА, 1999. - 352 с.

46. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: щ Инфра-М, 2002. - 456 с. - (Серия «Высшее образование»)

47. Палий В.Ф. Организация управленческого учёта. - М.: Бератор -Пресс, « 2003.-224 с. 48. Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А. Системный анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. - СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 1999. - 96 с.

49. Попов В.М., Млодик Г., Зверев А.А. Анализ финансовых решений в бизнесе - М.: Кнорус, 2004. - 288 с.

50. ПястоловСМ. Экономический анализ деятельности предприятий. Учебное пособие. - М.: Академический проект, 2002. - 573 с.

51. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебное' пособие. - 7-е изд., испр. - Минск: 0 0 0 Новое знание, 2002. - 704 с. -(Экономическое образование)

52. Слуцкин М.Л. Управленческий анализ. М.: Питер, 2002. - 144 с : ил. - (Серия «Краткий курс)

53. Соловьева О.В. МСФО и ГААП - учет и отчетность.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, \*'" 2003-. - 328- с. - (Библиотека- лсурнала- «Финансовые- и бухгалтерские-консультации». - Выпуск 4 (24)

54. Соловьева О.В. Международная практика учёта и отчётности: Учеб. - М.: Инфра-М, 2004. - 332 с.

55. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учебное пособие. - М.: Аналитика- Пресс, 1998. - 288 с.

56. Сосненко Л. Анализ экономического потенциала действующего предприятия. - М: ИД Экономическая литература, 2004. - 208с.

57. Стандарты аудиторской деятельности - 3-е изд.^ перераб. и доп. - М: Книга сервис, 2004, - 368 с. т

58. Статистика финансов /Учебник; /Под ред; В.П; Салина, 2-е изд; -М:: :«ii Финансы и статистика, 2002, - 816 е. 59. Терехов Д:Ю. Англо-русский словарь по бухгалтерскому учёту, аудиту и ; финансам. М;: Askeri, 1994, - 512 с.

60. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ./ Под ред. Я.С. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1995. -416с.

61. Чедвик Л. Основы финансового учёта: Пер. с англ. - М.: Юнити, 1997. - 252 с.

62. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 1995.-176 с.

63. Шеремет А. Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятия. - М.: ИНФРА-М, 1999. 'т 343 с.

64. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С, Негашев Е.В. Методика финансового анализа # - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2000. - 208 с.

65. Шнейдман Л.З; Как пользоваться МСФО. - М.: Бухгалтерский учёт, 2003. - 96 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учёт»)

66. ХЦиборщ К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России. - М.: Дело и сервис, 2003. - 320 с.

67. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование.: Учебное пособие / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 656 с: ил.

68. Энтони Р., Рис ДЖ. Учет: ситуации, примеры: Пер. с англ. 2-е изд. сереотип. - М.: Финансы и статистика, 1996, - 560 с : ил. - (Серия по бухгалтерскому учёту и аудиту)

69. GAAP: Interpretation and application. EDITION - New York. - 1993. - 785 p. \* 104. Financial Management.- M.: CARANA, 1998. - 290 с \* • '