Методические аспекты анализа и оценки финансового состояния аграрных формирований

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Черник, Анна Александровна

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Черник, Анна Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

180

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Черник, Анна Александровна

ВВЕДЕНИЕ

1 НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГА11ИЗАЦИЙ

1.1 Теоретические вопросы анализа показателей, характеризующих финансовое состояние организаций

1.2 Методические основы анализа и оценки финансового состояния

1.3 Рейтинговая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности

1.4 Методические проблемы прогнозирования финансового состояния

2 АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ РЕЗУЛЬТАТИВНОГО И КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

2.1 Анализ современного состояния сельскохозяйственного производства региона

2.2 Анализ финансового состояния сельскохозяйственных организаций в зависимости от ликвидности оборотных средств

2.3 Анализ влияния оборачиваемости оборотных активов и их обеспеченности собственными оборотными средствами на финансовое состояние аграрных формирований

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АГРАРНЫХ ФОРМИРОВАНИЙ

3.1 Анализ и оценка качественных изменений в имуществе и источниках его финансирования

3.2 Совершенствование методики бальной оценки финансового состояния аграрных формирований

3.3 Совершенствование методики прогнозирования финансового состояния аграрных формирований

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методические аспекты анализа и оценки финансового состояния аграрных формирований"

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений и ослабление государственного регулирования в аграрной сфере производства обусловили, с одной стороны, серьёзные затруднения в осуществлении эффективной хозяйственно-финансовой деятельности большинства сельскохозяйственных товаропроизводителей России, а с другой - повысили их самостоятельность и ответственность в принятииуправленческих решений. Однако научное обеспечение управления производственными ресурсами аграрных формирований в условиях их ограниченности ещё не отвечает современным требованиям менеджмента. Во-первых, существующие отечественные методики анализа и оценки факторов развития экономических процессов на финансовое состояние организаций несовершенны, а методики зарубежных авторов требуют адаптации к условиям российского предпринимательства. Во-вторых, имеет место низкая востребованность методик специалистами-практиками из-за слабого владения методическими основами финансового анализа.

Несовершенство методик финансового анализа деятельности аграрных формирований заключаются в недостаточной разработанности научных основ:

- формирования имущественного комплекса и определения платежных средств аграрных формирований;

- определения собственных оборотных средств организаций;

- рейтинговой оценки финансового состояния аграрных формирований; прогнозирования финансового состояния сельскохозяйственных организаций.

Указанные методические аспекты анализа и оценки финансового состояния аграрных формирований вызывают необходимость дальнейшего исследования и являются весьма актуальными.

Степень изученности вопроса. Научные основы анализа финансового состояния фирм были впервые разработаны зарубежными экономистами. Из отечественных экономистов существенными являются научные и учебно-методические работы М.И. Баканова, И.Т. Балабанова, JI.B. Донцовой, Д.А. Ендовицкого, JI.T. Гиляровской, А.В. Илларионовой, В.В. Ковалёва, М.Н. Крейнина, Э.И. Крылова, В.Н. Лившица, Н.П.Любушина, М.В. Мельника, Н.А. Никифоровой, Е.Н. Пузова, Р.С. Сайфулина, П.П. Табурчака, А.Д. Шеремета, С.Я. Яшина и других.

Значительный вклад в развитие теории и методики анализа хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций и финансового анализа внесли кубанские учёные-экономисты: В.И. Завгородний, И.Т. Трубилин, Т.Е. Малофеев, В.А. Скляр, Е.Ф. Кашин, В.А. Нарский, А.Г. Прудников, Л.Н. Исачкова, С.А. Кучеренко и другие.

Однако в научной литературе не уделено должного внимания: вопросам анализа и оценки показателей финансовой устойчивости; методическим аспектам группировки активов и пассивов для целей расчета платежных средств; рейтинговому анализу, позволяющему классифицировать сельскохозяйственные организации по уровню их финансового состояния.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является обоснование методических положений и разработка практических рекомендаций по анализу, комплексной оценке и прогнозированию финансового состояния аграрных формирований.

Для достижения поставленной цели решались следующие задачи:

- обобщить теоретические публикации по анализу и оценке финансово-хозяйственной деятельности организаций, выявить и модифицировать особенности обоснования рациональных значений показателей оценки финансового состояния аграрных формирований;

- уточнить методики анализа финансовой устойчивости организаций и формирования групп активов и пассивов для определения их платежных средств;

- проанализировать современное финансовое состояние крупных и средних сельскохозяйственных организаций Краснодарского края, выявить зависимость основных показателей финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций от уровня коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и оборачиваемости оборотных средств;

- определить состав и весовые значения факторов, позволяющих классифицировать сельскохозяйственные организации по уровню финансового состояния;

- разработать и апробировать рейтинговую модель комплексной оценки финансового состояния;

- установить рациональные значения R-критерия, характеризующие финансово-устойчивые организации и организации с запасом финансовой устойчивости; предложить алгоритм прогнозирования финансового состояния сельскохозяйственных организаций.

Объект и предмет исследования. В качестве объекта исследования послужили крупные и средние сельскохозяйственные организации Краснодарского края.

Обоснование состава факторов и их весовых значений, позволяющих классифицировать сельскохозяйственные организации по уровню финансового состояния, и рациональных значений R-критерия, характеризующие финансово-устойчивые организации и хозяйства с запасом финансовой устойчивости; а также апробация шестифакторной рейтинговой модели комплексной оценки финансового состояния и алгоритма прогнозирования ухудшения финансового состояния сельскохозяйственных организаций осуществлялось по материалам 58 хозяйств северной и центральной зон Краснодарского края.

Предметом исследования является финансовое состояние аграрных формирований на основе множественного статистического и рейтингового анализа.

Теоретические и методологические основы исследования. В работе применялись системный подход, дедукция и индукция, методы экономикостатистического и финансового анализа, расчётно-конструктивный метод, монографический и другие.

Информационной базой исследования послужили данные Федеральной службы Государственной статистики по Краснодарскому краю, бухгалтерских балансов сельскохозяйственных организаций Департамента сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края.

Научная новизна результатов исследования:

- обоснован состав и порядок расчета источников финансирования запасов аграрных формирований. В зависимости от соотношения сумм иммобилизованных активов и долгосрочных кредитов и займов, предложено рассчитывать два источника финансирования запасов: 1) собственные оборотные средства, или перманентный оборотный капитал; 2) собственные оборотные и краткосрочные заемные средства, или перманентный оборотный капитал и краткосрочные заемные средства;

- уточнена методика определения платежных средств при использовании группировки активов и обязательств. Обосновано выделение из группы медленно реализуемых активов средств, участвующих и неучаствующих в обороте за отчетный год, а сравнение групп активов и обязательств следует проводить после предварительного распределения текущих пассивов пропорционально стоимости групп текущих активов;

- на основе множественного статистического и рейтингового анализа определен состав и весовые значения факторов рейтинговой модели комплексной оценки финансового состояния, позволяющей классифицировать сельскохозяйственные организации по уровню их финансового состояния;

- определены рациональные значения R-критерия, характеризующие организации с хорошим финансовым состоянием и хозяйства с запасом финансовой устойчивости; предложен алгоритм прогнозирования финансового состояния сельскохозяйственных организаций, в основу которого положены результаты аппроксимации методом нормального распределения значений шестифакторной модели оценки финансового состояния исследуемой выборки организаций, а также обоснована критериальная величина статистических констант (среднего значения функции в размере 1,595 и стандартного отклонения в размере 4,358).

Практическая значимость исследования состоит в возможности обеспечения более точной оценки финансового состояния в результате применения рекомендаций автора по совершенствованию методики анализа и прогнозирования финансового положения сельскохозяйственных организаций, что позволяет повысить уровень научной обоснованности принимаемых управленческих решений в целях высокоэффективного использования производственного потенциала и финансовых ресурсов аграрных формирований.

Результаты исследования могут быть использованы в преподавании дисциплин «Комплексный экономический анализ», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Анализ финансовой отчетности»; в учебном процессе подготовки экономистов по бухгалтерскому учёту, анализу и аудиту, другим экономическим специальностям.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы были представлены на научных (Краснодар, 2008-2009 гг.) конференциях Кубанского государственного аграрного университета.

Результаты исследования, содержащиеся в диссертации, использованы при проведении занятий со студентами КФ ГОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» (г. Краснодара) по специальностям 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105.65 «Финансы и кредит»; опубликованы в сборниках научных трудов ФГОУ ВПО «Кубанский ГАУ».

Область исследования. Диссертационное исследование проведено в рамках специальности 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика. Область исследования соответствует паспорту специальностей ВАК: п. 1.4

Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа; п. 1.16 Анализ и прогнозирование финансового состояния организации.

Публикация результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования опубликованы в монографии и трех статьях, в том числе в двух ведущих рецензируемых научных журналах списка ВАК РФ. Общий объём публикаций составляет 15,6 п.л., в том числе авторских 5,2 п.л.

Структура и объём диссертации Работа изложена на 180 страницах компьютерного текста, состоит из введения, трёх разделов, включающих 9 подразделов, выводов и предложений, содержит 38 таблиц и 4 рисунка; список использованных источников включает 122 наименования, из которых 12 иностранные.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Черник, Анна Александровна

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. Современная практика анализа финансовой устойчивости в части расчета источников финансирования запасов строится на определении трех основных показателей: 1) собственных оборотных средств, 2) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств, 3) собственных оборотных, долгосрочных и краткосрочных заемных средств. При этом собственные оборотные средства принято рассчитывать как разницу между собственным капиталом и внеоборотными активами.

Исходя из того, что назначение долгосрочных кредитов и займов состоит в финансировании иммобилизованных средств, то состав источников финансирования запасов и порядок их расчета следует модифицировать. Целесообразно исчислять два источника финансирования запасов в зависимости от соотношения сумм иммобилизованных активов и долгосрочных кредитов и займов:

1) если сумма долгосрочных заемных средств не превышает величины внеоборотных активов, предлагается определять:

- собственные оборотные средства как разницу между собственным капиталом и, скорректированной на объем долгосрочных кредитов и займов, суммой внеоборотных активов;

- собственные оборотные и краткосрочные заемные средства.

2) когда имеет место превышение величины привлеченных долгосрочных кредитов и займов над суммой иммобилизованных средств, предлагается определять:

- перманентный оборотный капитал, как совокупность собственного капитала и части долгосрочных кредитов и займов, не участвующих в финансировании внеоборотных средств;

- перманентный оборотный капитал и краткосрочные заемные средства.

2. Применяемая методика анализа и оценки ликвидности оборотных активов и бухгалтерского баланса организаций базируется на основе определения коэффициентов ликвидности и расчёта избытка (недостатка) платёжных средств, путем сопоставления групп активов и пассивов хозяйствующих субъектов, сформированных, соответственно, по степени их ликвидности и срочности погашения.

Несовершенство данной методики, как показали результаты исследования, состоит в некорректности сопоставления третьей группы активов с третьей группой обязательств, ввиду того, что: во-первых, время их оборачиваемости в организации и погашения различны; во-вторых, в составе группы активов A3 «Медленно реализуемые активы» имеет место имущество, неучаствующее в обороте текущего года; в третьих, экономическое предназначение долгосрочных кредитов и займов состоит в финансировании трудно реализуемых активов, а не медленно реализуемых.

Результаты апробации показали, что целесообразно делить активы и пассивы сельскохозяйственных организаций на пять групп, выделив из состава медленно реализуемых активов средства, участвующие и неучаствующие в обороте отчетного года, а долгосрочные обязательства относить в группу пассивов А5 «Устойчивые пассивы». Сравнение же групп активов и обязательств, необходимо проводить после предварительного распределения текущих пассивов пропорционально стоимости групп текущих активов.

3. В результате многомерного статистического исследования с использованием методов дискриминантного и рейтингового анализа, была разработана рейтинговая модель оценки финансового состояния крупных и средних сельскохозяйственных организаций Краснодарского края. Полученная шестифакторная модель имеет низкий уровень неучтенных в ней факторов. Отобранные коэффициенты: текущейликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, финансовой независимости, рентабельности продаж, оборачиваемости оборотных активов, фондоотдачи -являются статистически значимыми величинами и общедоступными к расчету показателями финансово-хозяйственной деятельности организаций.

На основании рейтингового подхода определено значение R-критерия, позволяющего разделять организации, способные к продолжению финансово-хозяйственной деятельности, и находящихся в предкризисном и кризисном состоянии. Посредством применения статистических методов исследования определены рациональные значения R-критерия, характеризующие финансово-устойчивые организации (4,7) и хозяйства с запасом финансовой устойчивости (13,8). В ходе тестирования выявлен общий уровень точности модели составивший 94,8%. При этом модель в 100 % случаев способна выявить сельскохозяйственную организацию в состоянии экономического кризиса и в 93,6 % случаев - организацию с отсутствием тенденций к снижению финансового состояния.

4. На основании статистического исследования значений полученной модели по имеющейся выборке сельскохозяйственных организаций, была определена способность массива значений R-функции подвергаться нормальному распределению, на основании чего рассчитаны статистические константы: среднее значение R-модели (равное 1,595) и значение стандартного отклонения (ст = 4,358). Данные значения положены в основу предлагаемого алгоритма определения потенциальной вероятности снижения уровня финансового состояния. Проведенное исследование выявило высокий уровень достоверности прогноза (91,3 %), осуществляемого с использованием предлагаемой модели.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Черник, Анна Александровна, 2010 год

1. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Бахрушиной, Н.С. Пласковой. М.: Вузовский учебник, 2007. — 367 с.

2. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб.-практич. пособие / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. М.: Дело и сервис, 2005. - 223 с.

3. Аксаева, И.Е. Аграрная политика и государственная поддержка сельхозтоваропроизводителей / И.Е. Аксаева // Аграрная политика и развитие аграрного рынка/ Сев.-Кавк. ин-т бизнеса, инженер, и информ. технологий. -Армавир, 2006. С. 61 -72

4. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. -М.: Омега-Л, 2004. 408 с.

5. Антипят, В.В. Основы бухгалтерского учета / В.В. Антипят. — Ростов н/Д: Феникс, 2005. 320 с.

6. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учеб. пособие./ В.Г. Артемеико, М.В. Беллендир. М.: из - во Дело и сервис, 2005. - 242с.

7. Афанасьев, В.Н. Статистика сельского хозяйства / В.Н.Афанасьев, А.И. Маркова М.: Финансы и статистика, 2003. - 272 с.

8. Бакаев, А.С. Основные направления развития бухгалтерского учета в России / А.С. Бакаев // Бухгалтерский учет. — 2004. №3. - С. 3 -6.

9. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2004. - 288 с.

10. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 2004. - 407 с.

11. Балабанов И.Т Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: — 4-е изд., пераб. и доп./ Балабанов И.Т. — М.: Финансы и статистика, 2005. 208 с.

12. Банк, В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, СВ. Банк, А.В. Тараскина. -М.: из-во Проспект, 2006. 344 с.

13. Басовский, JT.E. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учеб. пособие / JT.E. Басовский. М.: ИНФРА-М, 2007. - 260 с.

14. Басовский, Л.Е.Теория экономического анализа: учеб. пособие / Л.Е. Басовский. М.: ИНФРА-М, 2006. - 222 с.

15. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т.Б. Бердникова. — М.: ИНФРА-М, 2007.-215 с.

16. Бернстайн, JT.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / JT.A. Бернстайн: пер. с англ. М.: ФиС, 2004. - 624 с.

17. Беспахотный, Г.В. Организационно-экономические модели бюджетной поддержки сельского хозяйства /Г.В. Беспахотный // Экономика с.-х. и перераб. предприятий. 2005. - № 1. - С. 11-14.

18. Бобров, A.JL Устойчивое развитие и экономика природопользования /А.Л. Бобров, К.В. Папенов. -М.: Экономика. 2004. -№4.-С. 3-17.

19. Буяло, И.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / И.В. Буяло, Ж.А. Кеворкова, Н.В. Бондарчук. М.:ТК Велби, из-во Проспект, 2007. - 176 с.

20. Бухгалтерский учет в организациях: учебник 2-е изд. перераб. и доп /Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина- М.: Финансы и статистика,2004.-800 с.

21. Бухгалтерский учет: учебник /под ред. проф. Ю.А.Бабаева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА,2005. 476 с.

22. Васильева, Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КноРус, 2006. - 544 с.

23. Вешкин, Ю.Г Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. М.: Магистр, 2007. - 350 с.

24. Воронов, К.Е. Финансовый анализ. Некоторые положения и методики / К.Е. Воронов, О.А. Максимов. М: ИКФ Альф, 2005 - 25 с.

25. Гайворонская, Н.Ф. Программные средства для расчета нормативов затрат в сельхозпредприятиях / Н.Ф. Гайворонская // Экономика с.-х. и перераб. предприятий. 2003. - № 6. - С. 20-22.

26. Гиляровская, JI.T. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / JI.T. Гиляровская, А.А. Вехорева. СПб.: Питер, 2004. - 248 с.

27. Глазов, М.М. Диагностика промышленного предприятия: новые решения: моногр. / М.М. Глазов. СПб: РГГМУ. 2006. - 480 с.

28. Гордеев, А. Ускорять научно-технический прогресс, активно внедрять его достижения в агропроизводство / А. Гордеев // АПК: экономика, упр. 2002. - № 4. - С. 3-10.

29. Гражданский кодекс Российской Федерации. М.: Эксмо, 2008. —736с.

30. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление / А.В. Грачев. М.: Дело и Сервис, 2005. - 194 с.

31. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник /В.Е. Губин, О.В. Губина. М.: ИНФРА-М, ФОРУМ, 2006. - 336 с.

32. Давыдова, Г.В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, А.Ю. Беликов// Управление риском. 1999.-№ 3-С. 13-20.

33. Данилов, И. Инновации как универсальный инструмент повышения конкурентоспособности предприятия /И.Данилов, П. Царегородцев //Стандарты и качество. 2004. - №1 - С. 70 -72.

34. Донцова, JI.B. Анализ финансовой отчетности / JI.B. Донцова, Н.А. Никифорова. — М.: Дело и Сервис, 2005. 368 с.

35. Дронов, Р.И. Оценка финансового состояния предприятия / Р.И. Дронов, А.И. Резник, Е.М. Бунина и др. // Финансы и кредит 2001. - №4.1. С. 13-14.

36. Елисеева, И.И. Общая теория статистики. — 4-е изд., перераб. и доп /И.И. Елисеева. М.Финансы и кредит, 2002. - 324 с.

37. Ефимова, О.В. Финансовый анализ.-3-е изд., перераб. и доп /О.В. Ефимова. М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 164 с.

38. Завгородний, В.И. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий / В.И. Завгородний, Т.Е. Малофеев, И.Т. Трубилин. М: ВО Агропромиздат, 1987. - 283 с.

39. Завгородний, В.И. Анализ и оценка финансового состояния предприятия / В.И. Завгородний. Краснодар // Тр. / КубГАУ. - 1995. - Вып 345(373).-С. 14-23.

40. Загоруйко, Н.Т. Прикладные методы анализа данных и знаний /Н.Т. Загоруйко. Новосибирск ИМ СО РАН, 2005. - 164 с.

41. Зиновьев, А.Ю. Визуализация многомерных данных /А.Ю. Зиновьев. Красноярск, КГТУ. 2000. - 41 с.

42. Иванова, А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Иванова, Н.Н. Селезнева. М.: Проспект, 2006. - 623 с.

43. Илышев, A.M. Учет и анализ, инновационной и инвестиционной деятельности: учеб. пособие / А. М. Илышев, Н. Н. Илышева, И. Н. Воропанова. М.: КноРус, 2005. - 232 с.

44. Исачкова, JI.H. Анализ формирования и использования оборотных активов в организации сельской потребительской кооперации: моногр. / JI.H. Исачкова. Краснодар: КубГАУ. 2004. - 160 с.

45. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая. М.: ИНФРА-М, ФОРУМ, 2007. - 288 с.

46. Кашин, Е.Ф. Курс лекций по экономическому анализу: учеб. пособие / Е.Ф. Кашин Краснодар: КубГАУ. 2001. - 251с.

47. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры /В.В.Ковалев. М.: Финансы и статистика, 2006. — 559 с.

48. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — 2-изд., перераб. и доп /В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 2004. — 512 с.

49. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.П. Кондраков. — 4-е изд., перераб. и доп. ИНФРА-М, 2005. - 640 с.

50. Кондраков, Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Н.П. Кондраков. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2004.-504 с.

51. Константинов, С.А. Новый подход к определению критерия эффективности сельскохозяйственного производства /С.А. Константинов. // Экономика с.-х. и перераб. предприятий. 2000. — №3. - С. 23 -24.

52. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле / Л.И. Кравченко. -М.: Новое знание, 2005. 198 с.

53. Краснодарский край. Статистический ежегодник. 2008: статистический сборник. — Краснодар, 2009 445 с.

54. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент / М.Н. Крейнина. М.: Дело и Сервис, 2006. - 232 с.

55. Кучеренко, С.А. Диагностика финансового состояния и прогнозирование банкротства: дис. . канд. экон. наук / С.А. Кучеренко; КубГАУ. Краснодар, 2008. - 198 с.

56. Лебедев, В.М. Развитие инвестиционной сферы в российской экономике/ В.М. Лебедев // Финансы. 2004. - №7. - С. 15 - 18.

57. Лоул, Д. Факторный анализ как статистический метод / Д. Лоул, А. Максвелл; пер. с англ. М., 2001. — 329 с.

58. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие / Н.П. Любушин, В.Б. Лещёва, В.Г. Дьякова и др.; под ред. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 506 с.

59. Мандель, И.Д. Кластерный анализ / И.Д. Мандель. М.: Финансы и статистика, 2000. - 261 с.

60. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. М.: ИНФРА-М, Форум 2007.- 192 с.

61. Мизиковский, Е.А. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету: учеб. пособие / Е.А. Мизиковский, Е.Н. Елманова, Е.В. Пуреховская; под ред. Е.А. Мизиковского. М.: Юрист, 2003. - 124 с.

62. Миллер, Н.Н. Финансовый анализ в вопросах и ответах: учеб. пособие / Н.Н. Миллер. М.: Проспект, 2006. - 219 с.

63. Миляков, Ц.В. Налоги и налогообложение: курс лекций / Ц.В. Миляков. М.: ИНФРА-М, 2004. - 348 с.

64. Минаков, И.А. Экономика сельского хозяйства / И.А.Минаков, JI.A. Сабетова, Н.И.Куликов. М.: Колос, 2002. - 323 с.

65. Минасов, М. Стратегия устойчивого развития агропромышленного комплекса/ М.Минасов // АПК: экономика, упр. 2004. - №9. - С. 3 - 12.

66. Налетова, И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. пособие / И.А. Налетова. М.: ИНФРА-М, ФОРУМ, 2006. - 128 с.

67. Налоговый кодекс Российской Федерации. М.: Юркнига, 2005. -4.1-2. — 512 с.

68. Нарский, В.А. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / В.А. Нарский, С.Н. Яковенко. — Краснодар: КГУ, 2002. — 156 с.

69. Науменко, Т.С. Анализ деловой активности сельскохозяйственного предприятия /Т.С. Науменко //Тр. / КубГАУ. 1995. - Вып 345(373). - С. 29 -35.

70. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.96 №129-ФЗ //Консультант плюс.

71. Овчинникова, Т. Стратегия продовольственной безопасности региона/ Овчинникова Т., Соколов В., Гребенников В.// Экономика сел. хоз-ва

72. России. 2004. - № 9. - С. 27 - 32.

73. Орехов, A.M. Методы экономических исследований: учеб. пособие / А.М.Орехов. М.: ИНФРА-М, 2006. - 392 с.

74. Парамонов, П.Ф. Организационно-экономические проблемы адаптации сельскохозяйственных товаропроизводителей к рыночным условиям хозяйствования / П.Ф. Парамонов. Краснодар: КубГАУ, 2002. - 548 с.

75. Патров, В.В. Как читать баланс: учеб. пособие / В.В. Патров, В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 1993. - 256 с.

76. Пивоваров, К.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций / К.В. Пивоваров. М.: Дашков и К, 2006,- 119 с.

77. Пилиев, С. Возможности устойчивого развития / С. Пилиев, Э. Цховребов // Экономист. 2001. - №4. - С.23-29.

78. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.Я. Поздняков. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 617 с.

79. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: утв. Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.

80. Попов, И.Ф. Экономическая эффективность производства гибридного подсолнечника в Краснодарском крае: автореф. дис. . канд. экон. наук / И.Ф. Попов; КубГАУ. Краснодар, 2004. - 24 с.

81. Прудников, А.Г. Анализ финансового состояния предприятия: учеб. пособие / А.Г. Прудников. Краснодар: КубГАУ. 1995. - 35 с.

82. Прудников, А.Г. Анализ количественных и качественных изменений средств предприятия / А.Г. Прудников, В.Г. Смирнов. — Краснодар// Тр./ КубГАУ. 2009. Вып 345(373). - С. 5 - 14.

83. Прудников, А.Г. Теоретические вопросы анализа финансового состояния предприятия / А.Г. Прудников. Краснодар// Тр./ КубГАУ. 1999. -Вып 376(404). - С. 126 - 136.

84. Прудников, А.Г. Анализ и оценка финансового состояния предприятия: учеб. пособие / А.Г. Прудников— Краснодар: КубГАУ. 1999. — 52с.

85. Прудников, А.Г. Методологические проблемы анализа и оценки финансового состояния аграрных формирований: моногр. / А.Г. Прудников, А.И. Трубилин, А.А. Черник. Краснодар: КубГАУ. 2009. - 165 с.

86. Прыкин, Б.В. Экономический анализ предприятия: учебник / Б.В. Прыкин М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 195 с.

87. Путин, В.В. Сельское хозяйство должно быть правильно и эффективно организовано / В.В. Путин // Эконом, с.-х. России. 2003. — №7. — С. 3.

88. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА-М, 2004. - 288 с.

89. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: учебник/Г. В. Савицкая. -М.: Инфра-М, 2007.-512 с.

90. Савицкая, Г. В. Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. / Г. В. Савицкая. М.: Инфра-М, 2007. - 368 с.

91. Савушкин, М. Особенности маркетинга в сельскохозяйственных предприятиях / М.Савушкин // Маркетинг. 2002. - №4. - С. 70-74.

92. Сапожникова, Н.Т. Бухгалтерский учет для менеджеров: учеб. пособие / Н.Т. Сапожникова. М.: КНОРУС, 2004. - 400 с.

93. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 639 с.

94. Сельское хозяйство Краснодарского края: статистический сборник. Краснодар, 2009 - 202 с.

95. Скляр, В.А. Анализ хозяйственной деятельности в колхозах и совхозах: учеб пособие / В.А. Скляр, В.И Завгородний. — М.: Колос, 1983. —291с.

96. Смекалов, П.В. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий: учебник / П.В. Смекалов, Г.А. Ораевская. М.: Финансы и статистика, 1991. - 325 с.

97. Современный экономический словарь. 2-е изд., перераб. и доп / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева.-М.: ИНФРА-М, 2000.-480с.

98. Трубилин, А.И. Совершенствование методологии оценки качественных изменений в имуществе и источниках его формирования / А.И. Трубилин, А.Г. Прудников, А.А. Черник. Краснодар // Тр./ КубГАУ. 2008. -Вып6(15).-С. 7-11.

99. Фащевский, В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия / В.Н. Фащевский — Бухгалтерский учет. — 2004. № 11. - С. 27— 28.

100. Федеральный закон. О несостоятельности (банкротстве) -Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. 140 с.

101. Финансы: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. A.M. Ковалевой. -М.: Финансы и статистика, 2005. — 336 с.

102. Чечевицына, Л.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. — М.: Дашков и К0, 2006.-368 с.

103. Чуев, И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. 4-е изд., перераб. и доп / И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицына. - М.: Дашков и К, 2004.-352 с.

104. Чучулин, Л.Н. Особенность оценки экономической эффективности сельскохозяйственного производства / Л.Н. Чучулин. — 2003. №1. - С. 23 -24.

105. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2005. - 342 с.

106. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник 1-е изд., перераб. и доп. /А.Д. Шеремет-М.: ИНФРА-М, 2008-416с.

107. Щиборщ, К.В. Сравнительный анализ конкурентоспособности и финансового состояния предприятий отрасли и региона / К.В. Щиборщ //Маркетинг в России и за рубежом. -2000. №5. - С.92 —111.

108. Шутаков, Г.Н. Государственное регулирование экономики / Г.Н. Шутаков, В.И. Соловьев, П.И. Вяземский. М.: ИНФРА-М, 2006. - 245 с.

109. Экономический анализ: учебник. 8-е изд., перераб. и доп. /Г.В.Савицкая. - М.: Новое знание, 2003. — 640 с.

110. Юлдашева, О.У. Бизнес-план в системе планирования предприятия /О.У. Юлдашева. М., 2000. - 211 с.

111. Ядов, В.А. Социологическое исследование: методология, программа, методы / В.А. Ядов. М., 2001. - 314 с.

112. Cangelosi R. Goriely A. Component retention in principal component analysis with application to DNA microarray data / R.Cangelosi, A. Goriely, //Biology Direct 2007, 2:2.

113. Gorban A. N. Topological gram-mars for data approximation, Applied Mathematics Letters / A. N. Gorban, N. R. Sumner, A. Y.Zinovyev. Volume 20, Issue 4, 2007.-P. 382-386.

114. Hastie T. The Elements of Statistical Learn-ing / T. Hastie, R. Tibshirani, J. Friedman. Springer, 2001.

115. Hyvdrinen A. Independent Component Analy-sis, A Volume in the Wiley Series on Adaptive and Learning Systems for Signal Processing, Communications, and Control / A Hyvdrinen, J. Karhunen, and E .Oja. John Wiley & Sons, Inc., 2001.-XVI.-481 pp.

116. Jain, Murty, Flynn. Data clustering a rewiew // ACM Comput. Surv. -31(3),-2000.-P. 43-47.

117. Jolliffe I.T. Principal Component Analysis, Series: Springer Series in Statistics 2nd ed. / I.T Jolliffe. Springer, NY, 2002. - XXIX. - 487 p.

118. Koren Y. Robust linear dimensionality reduction/ Y. Koren, L. // IEEE Transactions on Visualisation and Computer Graphics Carmel. 2004. - 10 (4). - P.459.470.

119. Martinetz, T.M. Neural-gas network for vector quantization and its application to time-series prediction/ T.M. Martinetz, S.G. Berkovich, and K.J. Schulten // IEEE Transactions on Neural Networks. 2003 - 4. - P. 558 -569.

120. Muresan D. D., Parks T. W. Adaptive Principal Components and Image Denoising / D. D. Muresan, T. W. Parks // IEEE International Conference on Image Processing (ICIP), September. 2003. - P. 101 -104

121. Pearson K. On lines and planes of closest fit to systems of points in space. / Philosophical Magazine. 1991. - 2. - P. 559-572.

122. Rao, K. The Transform and Data Compression Handbook / K. Rao, P. Yip (eds.). // CRC Press, Baton Rouge, 2001.- 125 pp.

123. Sylvester J.J. On the reduction of a bilinear quantic of the nth order to the form of a sum of n products by a double orthogonal substitution / J.J. Sylvester //Messenger of Mathematics 1999. - P. 42 -46.