Анализ финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях антикризисного управления

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Кравченко, Елена Николаевна

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Кравченко, Елена Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Волгоград

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

200

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Кравченко, Елена Николаевна

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРИ АНТИКРИЗИСНОМ УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

1.1. Теоретические основы и научные положения учетно- 11 информационного и аналитического обеспечения управления организацией

1.2. Формирование показателей для анализа финансовой устойчивости 24 организации на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.3.Аудит и анализ финансовой устойчивости при антикризисном 51 управлении организаций

Выводы

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИИ И ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1. Проблемы финансовой устойчивости организаций пищевой 65 промышленности

2.2. Анализ влияния факторов нефинансового характера на финансовую 81 устойчивость организаций пищевой промышленности

2.3. Анализ чувствительности финансовой несостоятельности 95 организаций пищевой промышленности

Выводы

ГЛАВА 3. МОДЕЛЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Модель методики экспресс-анализа финансовой устойчивости 107 организаций пищевой промышленности

3.2. Алгоритм отражения в бухгалтерском учете процедур финансового 127 оздоровления организаций пищевой промышленности

3.3. Методика прогнозирования прибыли на основе анализа финансовой 145 устойчивости организаций пищевой промышленности

Выводы

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях антикризисного управления"

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития пищевая промышленность России представляет собой одну из стратегических отраслей экономики, которая призвана обеспечить население страны необходимыми по количеству и качеству продуктами питания. Доля пищевой промышленности в общем объеме промышленного производства неизменно составляет 11-12 %. Кондитерская подотрасль включает более 14 отдельных производств и является одной из ведущих отраслей агропромышленного комплекса.

Российский рынок продукции пищевой промышленности характеризуется общими проблемами, к которым относятся сильная конкуренция и концентрация производства. Другая группа проблем относится в большей степени именно к рынку кондитерской продукции. В первую очередь - это большая доля на рынке продукции, импортируемой из стран СНГ (Украины). Рынок становится все более насыщенным, поэтомуужесточается ценовая конкуренция, в результате чего значительное количество производителей вынуждено покинуть рынок в результате банкротства.

В целом, рынок продукции пищевой промышленности, и в частности кондитерских изделий довольно сложен. Причина этого - низкий средний уровень жизни населения России и сама специфика данной группы продуктов.

В этих условиях объективно обосновано появление в организациях пищевой промышленности по истечении определенного периода времени дисфункций и вытекающих из этого финансовых трудностей, достаточно раннее обнаружение которых, является условием качественного управления организацией. Отсутствие механизма своевременного изучения признаков измерения основных характеристик, отражающих состояние систем организации для изучения возможных отклонений от устойчивых, средних, прогнозных значений и предотвращения нарушения учетно-финансовой политики приводит к весьма негативным результатам деятельности организаций пищевой промышленности.

В теории и практике формирования хозяйственно-финансовой информации о деятельности организаций пищевой промышленности не уделяется должного внимания особенностям учетно-аналитической системы исследуемого экономического субъекта, анализу финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях кризиса. Поэтому разработка модели анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности, позволяющая определить ее еще на стадии прогнозирования, а также способствующая укреплению финансового состояния, приобретает особую практическую значимость, как для внутренних, так и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности. Этим и определяется актуальность темы исследования.

Степень изученности проблемы. Научные, методологические и организационные основы развития системы учета и анализа финансовой устойчивости организаций разработаны авторами: И.Т. Балабановым, И.А. Бланком, С.В. Большаковым, Ю. Бригхэмом, Е.В. Быковой, Дж. К. Ван Хорном, JI. Гапенски, В.В. Ковалевым, Б. Колассом, И.Г. Кукукиной, И.Я. Лукасевичем, В.А. Перовым, Н.Ф. Самсоновым, Т.Г. Тажибовым, Т.В. Тепловой, М.А. Федотовой, Э. Хелфертом, Р. Холтом, И.П. Хоминич, Дж. Хьюстон и др.

Формирование системы анализа финансового состояния отражено в трудах отечественных ученых, таких как М.С. Абрютина, В.Р.Банк, М.А. Бандиков, В.И. Бариленко, Т.Б. Бердникова, Е.И. Выборнова, Л.Т. Гиляровская, М.М. Глазов, А.В. Грачев, Д.А. Ендовицкий, М.В. Мельник, А.И. Муравьев, Н.Н. Погостинская, Ю.А. Погостинский, М.Б. Чиркова, А.Д. Шеремет и зарубежных исследователей Э. Альтмана, С.Л. Брю, Р. Таффлера, Г. Тишоу, К. Хонгрена и др.

При всей несомненной значимости проведенных ими исследований необходимо отметить, что учетно-аналитическое обеспечение финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях антикризисного управления, изучено не достаточно. В совершенствовании нуждается модель экспресс-анализа финансовой устойчивости, методики прогнозирования прибыли на основе анализа финансовой устойчивости, алгоритм отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций при процедурах финансового оздоровления организаций пищевой промышленности.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно-методических положений анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях антикризисного управления на основе функциональной системы бухгалтерского учета и анализа деятельности организаций пищевой промышленности. Достижение поставленной цели обеспечивается постановкой и решением следующих взаимосвязанных задач:

- уточнить теоретические основы анализа финансовой устойчивости на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в антикризисном управлении;

- проанализировать проблемы финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности Волгоградской области и Российской Федерации в целом;

- определить степень влияния факторов нефинансового характера на финансовую устойчивость;

- адаптировать систему показателей и методику анализа чувствительности финансовой несостоятельности к организациям пищевой промышленности;

- построить модель экспресс-анализа финансовой устойчивости;

- разработать алгоритм отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций при процедуре финансового оздоровления;

- предложить методику прогнозирования прибыли на основе анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности.

Область исследования. Исследование проведено в рамках подпункта 1.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации», подпункта 1.17 «Анализ и обоснование программ финансового оздоровления» специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Объектом исследования являются системы учетно-финансового и хозяйственного управления организаций пищевой промышленности Волгоградской области и Российской Федерации, и их учетно-финансовые и организационно-управленческие проблемы.

Предметом исследования являются методы и модели, способствующие формированию анализа финансовой устойчивости в условиях антикризисного управления и эффективному управлению деятельности организаций пищевой промышленности.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области, отраслевые и инструктивно-методические материалы по планированию и учету в организациях пищевой промышленности, информация бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующихсубъектов пищевой промышленности, аналитические материалы научно-исследовательских институтов, экспертные оценки и расчеты, информационные сайты сети Интернет, результаты выполненных автором расчетов.

Теоретической и методической основой исследования послужили научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, общенаучные принципы исследования, предполагающие изучение экономических закономерностей и явлений в их развитии и взаимосвязи, методы обработки информации с применением пакета прикладных программ «Microsoft Excel» и «Statistica».

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке научно-методических положений анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности в условиях антикризисного управления и заключается в следующем:

- уточнено содержание и дополнена система показателей анализа финансовой устойчивости на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности посредством включения разработанной детерминированной мультипликативной модели рентабельности чистых активов организации, состоящей из семи факторов, характеризующих как степень использования активов организации, так и степень ее финансовой устойчивости;

- разработана и реализована модель экспресс-анализа финансовой устойчивости, которая учитывает механизм взаимосвязей прогнозируемых показателей бухгалтерского баланса, прибыли, ликвидности и платежеспособности, стоимости самой организации на основе систематизации проблем финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности Волгоградской области;

- предложена методика прогнозирования прибыли и анализа финансовой устойчивости организации, включающая концептуальную модель оценки влияния факторов нефинансового характера на величину прибыли, позволяющую выявить зависимость финансовой устойчивости от стадии жизненного цикла продукции, конкурентоспособности, ликвидности активов организаций пищевой промышленности;

- разработан алгоритм отражения в системе бухгалтерского учета процедур по предотвращению банкротства организаций и их ликвидации с учетом особенностей организаций пищевой промышленности;

- впервые разработан и предложен критерий анализа чувствительности финансовой несостоятельности на основе модели множественной регрессии.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в развитии современных направлений формирования модели анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности на основе данных бухгалтерской отчетности, и состоит в том, что использование полученных результатов позволяет повысить уровень информационного и методического обеспечения профессиональных пользователей бухгалтерской (финансовой) информации при осуществлении анализа финансовой устойчивости организаций в условиях угрозы финансовой несостоятельности.

Содержащиеся в диссертационном исследовании предложения и рекомендации позволят использовать разработанную модель анализа финансовой устойчивости организации в научной и практической деятельности при разработке нормативных и методических положений по бухгалтерскому учету и анализу финансового состояния, осуществлении антикризисного управления деятельности организаций, а также в учебном процессе высших учебных заведений при изучении дисциплин «Учет и анализ банкротств», «Управленческий анализ в отраслях», «Анализ финансовой отчетности», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались и обсуждались на международной научно-практической конференции «Образование, наука и инновации -обществу» (Архангельск, 2007), международной научно-практической конференции «Экономика, государство и общество в XXI веке» (Москва, 2010). Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации приняты к внедрению в практическую деятельность на ЗАО «НП «Конфил», ЗАО «Юнкомаудит».

Результаты, полученные в ходе исследования, используются в ФГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия», ГОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» при чтении курсов учебных дисциплин: «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Учет и анализ банкротств», «Управленческий анализ в отраслях», «Финансовый анализ».

Публикации. Основные положения диссертационной работы нашли отражение в 13 публикациях общим объемом 7,3 п.л. (авторских 6,9 п.л.), в 8 том числе 2 статьи в журналах, рекомендованных ВАК.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 157 страницах основного текста, содержит 32 таблицы, 24 рисунка, 21 приложение. Библиографический список включает 162 наименования.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Кравченко, Елена Николаевна

Выводы об изменениях в структуре средств и их источников, а также о динамике этих изменений можно получить при проведении экспресс-анализа финансовой устойчивости организации. Базой данных для проведения такого анализа послужила прогнозируемая финансовая отчетность за планируемый период, а также информация, скорректированная на ожидаемый отчетный период. Сформирована модель методики экспресс-анализа финансовой устойчивости организации на базе данных прогнозной финансовой отчетности прогнозного бухгалтерского баланса, прогнозного отчета о прибылях и убытках).

Алгоритм экспресс-анализа позволяет определить: скорректированный аналитический баланс-нетто (уточняются стоимость (цены) основных средств и внеоборотных активов, денежных средств, расчетов и прочих активов, источников собственных и заемных средств, расчетов с кредиторами); реальную аналитическую характеристику (стоимость) самой организации.

Полученные показатели позволяют сделать соответствующие выводы о тенденциях их развития. Далее, по данным прогнозируемого отчета о прибылях и убытках, с учетом скорректированной информации об ожидаемой структуре прибыли, проведено изучение финансового состояния организации, где даны оценки собственным и заемным источникам финансирования текущих активов, изучение ликвидности и платежеспособности организации.

Методика прогнозирования прибыли на основе диагностики финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности основывается на формировании прогнозного баланса организации, выраженного в долях от прогнозируемого объема активов и заданном прогнозном значении экономической рентабельности.

Полученные прогнозные значения объема активов ЗАО «НП «Конфил» дали возможность спрогнозировать конкретные значения балансовой прибыли, выручки от продаж и себестоимости в сочетании с необходимыми и достаточными показателями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Дополнительной информацией для определения стадии жизненного цикла организации являются данные бухгалтерского учета о движении материальных, денежных и финансовых потоков. Поэтому на данной стадии собирается информация для описания экономического жизненного цикла:

- наличие и движение оборотных активов предприятие (величина страховых запасов материалов и готовой продукции, величина партии заказа, объемы производства, формирование дебиторской задолженности);

152

- наличие и состояние основных средств;

- фактическое движение денежных средств (с учетом кредиторской и дебиторской задолженности организации);

- осуществление финансовых операций (условия привлечения капитала).

Проведен анализ отражения различных операций, возникающих в результате осуществления процедур банкротства, с помощью традиционных счетов бухгалтерского учета, таких как 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», которые по нашему мнению в большей степени отвечают требованиям по формированию информации в бухгалтерском учете в условиях осуществления процедур банкротства и финансового оздоровления, и предлагаемых счетов 92 «Продажа организации (бизнеса)» и 93 «Доходы и расходы, связанные с процедурами банкротства».

Предложены методические приемы отражения> в бухгалтерском учете процедур финансового оздоровления организаций пищевой промышленности, способствующие выявлению и предотвращению нарушений и искажений в бухгалтерском учете, позволяющие предотвратить несостоятельность (банкротство) организаций пищевой промышленности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное диссертационное исследование позволяет обоснованно сделать обобщающие выводы и внести предложения, имеющие значение для дальнейшего развития модели анализа финансовой устойчивости организаций пищевой промышленности.

Теоретико-методическое изучение позволило трансформировать показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования сначала в трехфакторную модель, затем, после преобразований, с учетом эффекта операционного рычага рентабельности чистых активов, получена авторская семифакторная модель рентабельности чистых активов организации, характеризующих как степень использования активов, так и степень ее финансовой устойчивости.

Рекомендованы разработанные и апробированные содержательно-функциональные концепции модели экспресс-анализа финансовой устойчивости, позволяющие определить: тенденции роста (прироста) статей баланса; структуры прибыли, финансового состояния; ликвидность, платежеспособность организации, а также методики прогнозирования прибыли по материалам анализа финансовой устойчивости, способствующие спрогнозировать конкретные значения прибыли, выручки, себестоимости продукции в сочетании с необходимыми и достаточными финансовыми показателями.

1. Разработана и предложена концептуальная модель анализа влияния факторов нефинансового характера на финансовую устойчивость на основе SWOT-анализа, позволяющая выявить взаимосвязь финансовой устойчивости от стадии жизненного цикла продукции, конкурентоспособности, ликвидности.

2. Определены методические приемы отражения в бухгалтерском учете шести досудебных и судебных процедур финансового оздоровления организаций пищевой промышленности, заключающиеся в выявлении организаций, включаемых в программу финансового оздоровления путем реструктуризации долга; удовлетворяемых законодательно установленным признакам банкротства, путем объявления о банкротствеи внесены методические рекомендации по приобретению долга с, оформлением дисконта инвестору как переуступка права требования дебиторской задолженности, так и в случае переуступки права требования дисконтом, а также отражения убытка; отражения деловой репутации (в бухгалтерском учете у покупателя, приобретающего организацию целиком как имущественный комплекс); освобождения организации от дорогостоящего недвижимого имущества, амортизационные отчисления которого явились причиной его убыточности; выделения из хозяйствующего субъекта дочерних и зависимых организаций; восстановления платежеспособности неплатежеспособной организации путем передачи ее ликвидного имущества в аренду, плата за которую используется для погашения долгов; присоединения неплатежеспособной организации к прибыльной коммерческой организации и расчет по ее долгам; осуществления конкурсного производства и продажи организации как имущественного комплекса. Процедура присоединения могла иметь более широкое распространение при условии, если присоединяющие структуры получили бы право на реструктуризацию задолженности убыточного хозяйства и при этом имели бы льготу по налогам.

3. На основании многофакторного корреляционно-регрессионного анализа системы из 25-ти относительных показателей'финансового состояния организаций пищевой промышленности Волгоградской области за период 2004-2008 гг. определены критерии чувствительности финансовой несостоятельности организаций (рентабельность продаж по валовой прибыли, оборачиваемость дебиторской задолженности и величина маржинальной прибыли в расчете на рубль прибыли до уплаты процентов и налогов).

На первом этапе нами изучены парные корреляции между 25 показателями, характеризующими финансовое состояние организаций пищевой промышленности Волгоградской области за двадцать периодов i f с 2004 по 2008 гг. поквартально). При этом в качестве результативного признака выступил показатель рентабельности продаж по валовой прибыли (X,).

Значения парных коэффициентов корреляции указали на тесную зависимость X](рентабельность продаж по валовой прибыли) от следующих показателей Х2 (рентабельность продаж по операционной прибыли), Х3 (рентабельность продаж по налогооблагаемой прибыли), Х4 (рентабельность продаж по чистой прибыли), Х5 (рентабельность акционерного капитала), Х6 (экономическая рентабельность), Х7 (коэффициент рентабельности чистых активов), Х8(коэффициент рентабельности чистых активов), Х[(^оборачиваемость дебиторской задолженности), Х12(оборачиваемость запасов, в разах), Хп (оборачиваемость дебиторской задолженности, в разах), Х^коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности), Х15(коэффициент текущей ликвидности) и Х2] (коэффициент операционной зависимости).

Указанные показатели, по сути, характеризуют деловую активность, финансовую устойчивость организации, текущую ликвидность активов. Но многие коэффициенты связаны с X] функциональной зависимостью, что не позволяет включить их в одну модель регрессии. Значения таких факторов, как Х]9, Х20, Х24, Х25, весьма сильно варьируют в течение рассматриваемого периода, поэтому, на наш взгляд, не могут использоваться для оценки финансовой несостоятельности организации в динамике. В конечном итоге, были отобраны наиболее существенные, как с точки зрения статистической значимости, так и с позиций экономической интерпретации, факторы, определяющие финансовую несостоятельность изучаемых организаций Волгоградской области: Xi (рентабельность продаж по валовой прибыли), X)(^оборачиваемость дебиторской задолженности) и Х2] (коэффициент операционной зависимости). Перечисленные показатели являются критериями чувствительности для анализа финансовой несостоятельности организаций.

4. Пребывание организации в разных стадиях жизненного цикла обусловливает различное поведение материальных, денежных и финансовых потоков, что влияет на финансовое состояние организации. Следовательно, при проведении финансово-экономического анализа следует дифференцировать состояние организации от стадии его развития.

5. Предложенная методика анализа финансовой устойчивости организации позволяет делать достоверные выводы на основе комплексной оценки и исследования финансового состояния организаций пищевой промышленности, учитывающего факторы финансового и нефинансового характера. Таким образом, полученные результаты анализа финансовой устойчивости сокращают возможности принятиянеэффективных управленческих решений финансового характера.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Кравченко, Елена Николаевна, 2010 год

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (часть первая) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г.) (ред. от 27.12.2009 г.)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г.) (ред. от 17.07.2009 г.)

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001г.) (ред. от 30.06.2008г.)

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998г.) (ред. от 29.12.2009г.) (с изм. и доп., вступающими в силу с 29.01.2010г.)

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000г.) (ред. от 27.12.2009г.) (с изм. и доп., вступающими в силу с 29.01.2010г.)

7. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 27.12.2009г.) «Об акционерных обществах» (принят ГД ФС РФ 24.11.1995г.)

8. Федеральный закон от 21.11.1996г. № 129-ФЗ (ред. от 23.11.2009г.) «О бухгалтерском учете» (принят ГД ФС РФ 23.02.1996г.) Российской газета -27.11.2009г.

9. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп.)

10. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-Ф3 «Об аудиторской деятельности» (принят ГД ФС РФ 24.12.2008) «Парламентская газета», № 1, 16-22.01.2009г.

11. Федеральный закон № 127-ФЗ от 26 октября 2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2009г.) (принят ГД ФС РФ2709.2002г.)

12. Постановление Правительства РФ от 17 февраля 1998 г. № 202 «О государственном органе по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению»

13. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (утв. Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 № 283)

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994г №498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий»

15. Постановление Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 476 «О мерах по повышению эффективности применения процедур банкротства»

16. Положение об ускоренном порядке применения процедур банкротства (утв. постановлением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 476)

17. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 № 34н)

18. Постановление Правительства РФ № 532 от 07.10.04 ФПСАД №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчётности»

19. Постановление Правительства РФ № 532 от 07.10.04 ФПСАД №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица»

20. Постановление Правительства РФ № 228 от 16.04.05 ФПСАД №13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита»

21. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) . Приказ Минфина РФ 06.05.1999 № 32н: ПБУ 1-22, М.: Инфра-М. -2007. 12с.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ 06.05.1999 № ЗЗн: ПБУ 1-22, М.: Инфра-М. -2007. 23с.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 № 66н, от 18.09.2006 № 11бн, М.: Инфра-М. 2008. - 29с.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02): Приказ Минфина РФ 19.11.2002 № Ц4Н, в редакции Приказа Минфина России от 11 февраля 2008г. № 23н, М.: Инфра-М. 2008. -35с.

25. Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций Приказ Минфина РФ от 20 мая 2003 г. № 44н (с изменениями от 4 августа 2008 г.)

26. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена методическим Советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997г.

27. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина РФ от 1 июля 2004 г. №180)

28. Методические положения по оценки финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса утверждены распоряжением ФУДН от 12 августа 1994 г. № 31-р

29. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций Утверждены приказом ФСФО от 23 января 2001г. №16.

30. Решение методологического совета по бухгалтерскому учету при Минфине РФ от 15 мая 2003 г. «О концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004 -2010 гг.)»

31. Письмо Минфина РФ от 29.01.2009г. № 07-02-18/1 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности организаций за 2008 год»

32. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации. 3-е изд., М.: Инфра-М - 2008г. - 15с. испр., - М.:«Дело и Сервис», 2001 -256с.

33. Абрютина М.С. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности российских компаний / М.С. Абрютина // Финансовый менеджмент.-2006. № 6. - С. 28-35.

34. Банк В.Р., Банк С.В., Солоненко А.А. Бухгалтерский учет и аудит в условиях банкротства: учеб. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.- 296с.

35. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 344с.

36. Бариленко В.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ В.И. Бариленко, С.И. Кузнецов, JI.K. Плотникова, О.В. Кайро; под общ. ред. Бариленко В.И 2-е издание, пераб. - М.: КНОРУС, 2006. - 416с.

37. Басовский JI. Е. Теория экономического анализа: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2001.-297с.

38. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2002. — 215с.

39. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева, гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 624с.

40. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс 2-е изд. перераб. и доп. - Киев: Эльга «Ника-Центр», 2004. - 624с.

41. Большаков С.В. Финансы предприятий. Теория и практика. М.: Книжный мир, 2006. - 624с.

42. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ. СПб.: Питер, 2005.- 432 с.

43. Бригхен Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х т./Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 2004.- 497с.

44. Бригхен Ю., Дж. Хьюстон. Финансовый менеджмент. Экспресс-курс.- СПб.: Питер, 2007. 544с.

45. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1997.—761с.

46. Бурцев В.В. Организация внутреннего аудита /В.В. Бурцев // Финансовый менеджмент.2005.-№ 6. С. 88-99.

47. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: пер. с англ., гл. ред. серии Я.В. Соколов М.: Финансы и статистика, 2003 - с. 800.

48. Вартанов А.С. Экономическая диагностика деятельности организации: организация и методология. М.: Финансы и статистика, 1991. -78с.

49. Винст Дж. Лав. Пособие Эрнст энд Янг Как понимать и использовать финансовую отчетность / пер. с англ. С доп. М.: «Джон Уайли Энд Санз», 1996. - с.352

50. Вишневская О.В. Контроль финансовой устойчивости и текущей ликвидности организации по унифицированному графику // Финансовый менеджмент. 2004. - № 3.- С.3-12.

51. Выборова Е.И. Финансовая диагностика: методы, методика, процедуры. Новосибирск: Новосиб. Гос. Универ., 2002. - 134 с.

52. Выборова Е.Н. Финансовая диагностика на уровне субъекта хозяйствования /Е.Н. Выборова// Финансовый менеджер—2005. — №6.-С. 3-6.

53. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий: учебное пособие / С.В. Галицкая. М.: Эксмо, 2008-652с.

54. Гиляровская Л.Т., Вехорева А.А. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого организации. СПб.: Питер, 2003. - 249с.

55. Глазов М.М. Методика финансового анализа: новые подходы. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996.-сЛ 17.

56. Глазов М.М. Экономическая диагностика предприятий: новые решения. СПб «Андреевский издательский дом», 2006.-448с.

57. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности организации:модель оздоровления финансов / А.И. Гончаров // Финансы. 2004. -№8-С. 68-69.

58. Гончаров А.И. Финансовое оздоровление организации: модель обновления основных средств. / А.И. Гончаров// Финансы. 2004. №9.С.65-67.

59. Горюнов А.Р., Кондратьева Е.А. Методика финансового анализа / А.Р. Горюнов, Е.А. Кондратьева // Комментарии и консультации-2006- №5-С. 41—45.

60. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью организации: Учебно-практическое пособие. М.: Издательство «Финпресс», 2002. - 206с.

61. Грачев А.В. Особенности управления платежеспособностью организации за период / А.В. Грачев // Финансовый менеджмент. -2004- № 2. С.18-39.

62. Грачев А.В. Выбор оптимальной структуры баланса / А.В. Грачев // Финансовый менеджмент. — 2004. — №5. С. 17-41.

63. Грачев А.В. Оценка платежеспособности организации за период/ А.В. Грачев // Финансовый менеджмент. 2003.-№ 1. — С.20^48.

64. Грачев А.В. Учет внутренней структуры капитала. / А.В. Грачев // Финансовый менеджмент. 2003. - № 4. - С. 15-36.

65. Грачев А.В. Основы финансовой устойчивости организации. / А.В. Грачев // Финансовый менеджмент. 2003. - № 2. — С. 32-47.

66. Грязнова А.Г., Федотова М.А., Эскиндаров М.А. Оценка стоимости предприятия (бизнеса): Учебник. А.Г. Грязнова, М.А. Федотова, М.А. Эскиндаров и др. М.: Интер-реклама, 2003. - 544с.

67. Гужвина О.Г., Проданова Н.А. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие Ростов н/Д: Феникс, 2006. - 220с.

68. Джеймс К. Ван Хорн, Джон М. Вахович. Основы финансового менеджмента. М.: Вильяме, 2006. - 1232с.

69. Дмитриева О.Г. Региональная экономическая диагностика. СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1992. - 278с.

70. Донцова J1.B., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. -М.: «Дело и сервис», 2005.-368с.

71. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: учеб. пособие. — СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2004. 304с.

72. Ендовицкий Д. А., Щербаков М.В., Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций: учеб. пособие / под. ред. проф. Д.А. Ендовицкого. -М.: Экономистъ, 2007. 287 с.

73. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. - 528с.

74. Журов В.А. Процесс разработки моделей для прогнозирования банкротства предприятий / В.А. Журов // Финансовый менеджмент. 2007. -№ 1. - С.53-66.

75. Земитан Г. Методы прогнозирования финансового состояния организации /Г. Земитан // Финансовый менеджер. 2005. — №3. — С. 16-27.

76. Зенкина И.В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учеб. пособие/ И.В. Зенкина. Ростов н/Д: Феникс, 2007-318 с.

77. Иванова Е.И. Аудит эффективности в рыночной экономике: учеб. пособие. Е.И. Иванова, М.В. Мельник, В.И. Шлейников; под ред. С.И. Гайдаржи. М.: КНОРУС, 2007-328 с.

78. Игнатов А.В. Анализ финансового состояния организации. / А.В. Игнатов// Финансовый менеджмент. 2004. - № 4. - С.3-21.

79. Илясов Г.Г. Как улучшить финансовое состояние организации / Г.Гю Илясов // Финансы. 2004. - № 10. - С.70 - 73.

80. Карлин Т.П., Макмин А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP). М.: ИНФРА-М, 2001-2001 .-448с.

81. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000. - 421с.

82. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2000. 448с.

83. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы.

84. М.: Финансы и статистика, 2004 —720с.

85. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001. — 560с.

86. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента. М.: Велби, 2008. - 544с.

87. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит: учебное пособие, под ред. О.В. Ковалевой. М.: Издательство ПРИОР, 2002.-223с.

88. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью организации. Проблемы, концепции и методы: Учебное пособие / пер. с франц. Под ред. проф. Я.В. Соколова-М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. с. 576.

89. Коровин А.В. Особенности Финансового анализа в аудите / А.В. Коровин // Финансовый контроль и аудит. 2000. - №9. — С. 47—49.

90. Кравченко Е.Н. Финансовая диагностика как элемент экономической диагностики хозяйствующего субъекта / Е.Н. Кравченко // Вестник АГТУ. -Астрахань. 2006. - № 6(35) - С. 252-258.

91. Кравченко Е.Н., Тажибова JI.H. Проблемы оценки и анализа финансовой устойчивости организаций / Е.Н. Кравченко, JI.H. Тажибова // Вестник филиала ВЗФЭИ в г. Волгограде. 2009. - № 6. - С. 31-37.

92. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств. Антикризисное управление: учеб. пособие, под ред. И.Г. Кукиной. М.: Высшее образование, 2007. — 360с.

93. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений. -М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001.- 400с.

94. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Пер. с 14 англ. изд. М.: ИНФРА-М, 2003. - XXXIV, - 972с.

95. Мельник М.В. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие для студентов вузов. М.В. Мельник, В.Г. Когденко. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. -543с.

96. Муравьев А.И., Вартанов А.С., Нерсесян К.В., Степанян Г.П. Экономическая диагностика при хозрасчете и самофинансировании. Под ред.

97. А.И. Муравьева Ереван: Айстан, 1989. - 278с.

98. Никифорова Н.А. Анализ в антикризисном управлении. / Н.А. Никифорова // Финансовый менеджмент. 2004. - № 6. - С.5-13.

99. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансы организаций: менеджмент и анализ.: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во Эксмо, 2005.-512с.

100. Общая теория статистики: Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности. Под ред. А. А. Спирина, О. Э. Башиной. М.: Финансы и статистика, 1997. - 296с.

101. Остапенко В., Подъяблонская JL, Мешков В. Финансовое состояние организации: оценка, пути улучшения / В. Остапенко, Л. Подъяблонская, В. Мешков // Экономист. 2000. - №7. - С. 18-21.

102. Оценка бизнеса: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. — М.: Финансы и статистика, 2007. 736с.

103. Побегуц И. Финансовый или статистический анализ. / И. Побегуц // Аудит и налогообложение. 2004. — №4. - С.36-43.

104. Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А., Жамбекова Р.Л., Ацканов P.P. Экономическая диагностика: теория и методы. Нальчик: Эльбрус, 2000. -319с.

105. Подольский В.И., Савин А.А. Сотникова; по ред. проф. В.И. Подольского. Учебник для вузов Аудит 3-е изд., переаб. и доп - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 583с.

106. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа. М. ПРИОР, 1999,- 224с.

107. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993 .-215с.

108. Российский статистический ежегодник. 2007: Стат.сб./Росстат. М.,2007. 826 с.

109. Российский статистический ежегодник. 2008: Стат.сб./Росстат. М.,2008. 847 с.

110. Россия в цифрах.2009.Краткий статистический сборник. Росстат. М., 2009. - 525с.

111. Рыманов А.Ю., Финансово-экономическая устойчивость организации: сущность, формы проявления / А.Ю. Рыманов // Научно-практический и аналитический журнал. 2002. - № 1. - С. 16-19.

112. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации. 3-е изд., перераб. и доп. -М.: ИНФРА-М, 2004.^125с.

113. Савчук В.П. Мониторинг текущего состояния организации / В. П. Савчук // Финансовый менеджер. 2005. - №6. - С.7-11.

114. Савчук В.П. Финансовая диагностика организации и поддержка управленческих решений. / В. П. Савчук // Финансовый менеджер. 2005. -№3.-С.11-16.

115. Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Володин А.А. и др. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001. - 495с.

116. Саунин А.Н Аудит эффективности использования государственных средств: Вопросы теории и практики./ А.Н. Саунин. М.: Высшая школа, 2005.-311с.

117. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. 2-е издание., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.- 639с.

118. Синягин А. Специфика финансового анализа в российских условиях / А. Синягин // Финансовый менеджер. 2005. - №4. - С. 19-23.

119. Социально-экономическая статистика: Учебник для вузов/ Под ред. Б. И. Башкатова. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 703с.

120. Статистическое обозрение Волгоградской области 2008: Стат. Обозрение. Волгоградоблстат Волгоград, 2009. - 370с.

121. Статистическое обозрение домашние хозяйства Волгоградской области 2004-2009гг.: Стат. обоз./ Волгоградстат Волгоград, 2009. - 62с.

122. Тажибов Т.Г. Практикум по финансовому менеджменту. Волгоград:168

123. Волгоградское научное издательство, 2008 — 323с.

124. Тажибов Т.Г. Информационно-аналитическое пособие обеспечение и прогнозирование финансово-экономического состояния предприятий: Монография. М.: Волгоград: Перемена, 2002. - 344с.

125. Тажибов Т.Г. Функционально-стоимостный анализ и его роль в условиях рыночной экономики. Волгоград: ВФ МУПК, 2002. - 118с.

126. Теплова Т.В., Григорьева Т.И. Ситуационный финансовый анализ. -М.: ГУ ВШЭ, 2006. 605с.

127. Томпсон А., Стрикленд А. Стратегический менеджмент. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. 389с.

128. Тренев Н.Н. Предприятие и его структура: Диагностика. Управление. Оздоровление: учеб. пособие для вузов. М.: ПРИОР, 2000. - 240с.

129. Тронин Ю.Н. Анализ финансовой деятельности организации М.: Издательство «Альфа-Пресс». 2005. — 208с.

130. Хелферт Э. Техника финансового анализа: Путь к созданию стоимости бизнеса. 10-е изд. — СПб.: Питер, 2004. 640с.

131. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента./Пер. с англ. — М.: Дело, 1993.-376с/

132. Хоминич И.П., Шубина Т.В. Финансовое состояние и оценка финансовой устойчивости хозяйственных структур: Учеб. пособие. М.: Издательство Рос. экон. акад., 1997. - 137с.

133. Хоминич И.П. Финансовая стратегия компаний. М.: Рос. экон. акад., 1998.- 156с.

134. Хонгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. -416с.

135. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник под ред. Стояновой Е.С. 6-е изд. - М.: Перспектива, 2008. - 656с.

136. Чиркова М.Б. Учет и анализ банкротств: учебное пособие / М.Б. Чиркова, В.Б. Малицкая, Е.М. Коновалова. М.: Эксмо, 2008. - 240с.169

137. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2003. -208с.

138. Altman№ E.I. Financial Rations. Discriminent Analysis, and the Prediction of Corporate Bankruptcy.//Journal of Finance, September 1968.

139. Altman E.I., Haldeman R.G., Narayanan P. Zeta Analysis: A new Model to Identify Bankruptcy Risk of Corporation.//Journal of Banking and Finance, June 1977.

140. Beaver W.H. Financial Rations and Predictions of Failure.//Empirical Research i№ Accounting Selected Studies, Supplement to Journal of Accounting Research, 1996.

141. Bowlin O.D., Marti№ J.D., Scott D.F. Guide to Financial Analysis, 2-№d ed. McGraw Hill, Inc., 1990.

142. Copeland Т.Е., Weston J.F. Financial Theory and Corporate Policy, 3-rd ed. Addison-Wesley, 1988.

143. Foulke R.A. Practical Financial Statement Analysis, 5-th ed. McGraw -Hill Book Company, 1961.

144. Harrington D.R., Wilson B.D. Corporate Financial Analysis, 3-th ed. -Richart D. Irwin, Inc., 1989.

145. Horrigan J. O. A Short History of Financial Ratio Analysis // Accounting Review. April 1968. P. 284-294.

146. Johnson H.T., Kaplan R.S. Relevance Lost: The Rise and Fall of Management Accounting. Harvard Business Press, Boston, Massachusetts, 1991.

147. Lev B. Financial Statement Analysis. A new Approach. Prentice-Hall Inc., Englewood Cliffs, new Jersey, 1974.

148. Rees B. Financial Analysis. Prentice-Hall, 1990.

149. Rima I.H. Development of Economic Analysis, 5- th ed. Richart D. Irwin, Inc., 1991.

150. Short D., Welsch G. Fundamentals of Financial Accounting, 6- th ed. -Irwin, Homewood, II, 1990.

151. White G.I., Sondhi A.C., Fried D. The Analysis and Use of Financial170

152. Statements. John Wiley & Sons, Inc., 1994.

153. The Tacis. Internet: http://www.icar.ru158. http ://www. agronews .ru159. http://volgastat.ru160. http://gks.ru161. http://www.marketcenter.ru 17.09.2001 Алена Родина Рынок кондитерских изделий162. http://www.Press-Release.Ru