Сравнительный финансово-инвестиционный анализ деятельности агрофирм в регионе :На примере сельскохозяйственных организаций Калужской области

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ерохина, Валентина Николаевна  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Ерохина, Валентина Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

242

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ерохина, Валентина Николаевна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА I. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ ДЕЛОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

1.1. Концептуальные основы системного использования бухгалтерской отчетности.

1.2. Повышение информационной емкости бухгалтерской отчетности.

ГЛАВА II. СИСТЕМНО-ЦЕЛЕВОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ • ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ

ОРГАНИЗАЦИЙ.

2.1. Формирование показателей финансовой отчетности для финансового анализа.

2.2. Разработка моделей форм бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций.

ГЛАВА III. ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ

ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГРОФИРМ В РЕГИОНЕ.

3.1 Система показателей финансового состояния организаций в оценке инвестиционного климата.

3.2. Адаптация финансового анализа к целевым установкам инвестиционного процесса.

3.3. Комплексная рейтинговая оценка финансовой эффективности инвестиций в сельскохозяйственный сектор региона.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Сравнительный финансово-инвестиционный анализ деятельности агрофирм в регионе :На примере сельскохозяйственных организаций Калужской области"

Актуальность темы. Закономерностью развития рыночной экономики является формирование информационного пространства адекватного потребностям бизнеса и коммерции. Особенно остро стоит вопрос об информированности участников рыночных отношений в условиях нестабильной экономики, в период становления и реструктуризации собственности, расширения рынка и изменения сфер ведения деловой активности, поиска методов повышения эффективности хозяйствования и т. п.

В современных условиях формируется повышенный спрос на деловую информацию, характеризующую не только деятельность конкретного экономического субъекта, но также описывающиеся во всех существенных аспектах параметры внешнеэкономической среды, степень соответствия результатов работы отдельно взятой коммерческой организации требованиям и критериям массового экономического поведения. Однако до сих пор в отечественной литературе по проблемам и прикладным вопросам финансового и инвестиционного анализа слабо или односторонне освещенными являются методологические аспекты исследования в областях оценки рыночного позиционирования экономического субъекта, формирование системы показателей, ориентированной на приоритет информационных запросов определенных групп пользователей, на релевантное описание экономической среды, на нивелирование информационной асимметрии из-за различий в учетной политике коммерческих структур, а также учитывающей отраслевую специфику бизнеса и особенности отраслей конкуренции.

Научной общественности и практикующим специалистам хорошо известны труды проф. В.Ф. Палия, В.Д. Новодворского, И.И.Каракоза, Н.П. ЬСондра-кова, Б.И.Майданчика, Л.З. Шнейдмана, Бернстайн, д.э.н. С.А.Николаевой и др.; в центре внимания большинства исследователей находятся вопросы счетного моделирования показателей бухгалтерской отчетности, взаимосвязи и взаимообусловленности принципов и правил ведения учета иотчетности, соответствия этих организационных начал требованиям международных стандартов и нормам законодательства. В активном научном и практическом обороте находятся разработки таких ученых экономистов как М.И. Баканова, В.В. Ковалева, М.Н. Крейниной, А.Н. Хорина, О.В. Ефимовой, А.Д. Шеремета и др., которые прежде всего, ориентированы на аналитическую разработку отчетных показателей на уровне отдельного предприятия. В то же время не ведутся интенсивные разработки в области стратегии поведения экономического субъекта в рыночной среде, критериев выбора приоритетов в ситуации конкурентной состязательности, влияние факторов несбалансированной экономики на экономику отдельного предприятия. Недостаточными в указанном контексте являются те разработки сравнительного экономического анализа, которые велись в прошлом проф. Б.И.Майданчиком, Н.Г.Чумаченко, И.И.Каракоза, А.Ш.Маргулиса и др., т. к. они были ориентированы на условия социалистического хозяйствования.

Цель исследования состоит в разработке методологии сравнительного финансово-инвестиционного анализа деятельности хозяйствующего субъекта в условиях несбалансированной внешней экономической среды.

В соответствии с целью исследования был поставлен ряд взаимосвязанных и взаимодополняющих задач:

• исследовать концептуальную совместимость отчетных показателей организации, приводимых ими в рамках бухгалтерской, налоговой, статистической отчетности;

• проанализировать методы и формы увеличения информационной емкости отчетных показателей организации;

• раскрыть предпосылки системного моделирования существенной качественной информации в бухгалтерской отчетности организации;

• разработать систему рыночно-ориентированных аналитических показателей, пригодных для сравнительного финансово-инвестиционного анализа;

• систематизировать методы комплексной оценки деятельности коммерческих организаций, основанных на рыночных критериях оценки эффективности хозяйствования.

Предмет исследования — теоретические и методологические вопросы выработки оценок эффективности деловой активности отдельных коммерческих организаций, в соответствии с рыночными критериями внешнеэкономической среды.

Объект исследования - совокупность организаций (337 экономических субъектов), специализированных в сельскохозяйственном секторе экономики Калужской области.

Методология исследования — научные труды зарубежных и российских экономистов, посвященные системному стратегическому анализу поведения экономического субъекта в рыночной среде, а также сравнительному инвестиционно-финансовому анализу движения потоков деловой информации на уровне отдельной коммерческой организации

Научная новизна положений, сформулированных в диссертации заключается в следующем:

• показана возможность согласования деловой информации, представляемой для всех заинтересованных пользователей на базе бухгалтерской отчетности, сформированной в соответствии с требованиями международных стандартов;

• специфицированы показатели о доходах, расходах и потоках денежных средств в бухгалтерской отчетности организаций, занятых в сфере сельскохозяйственного производства;

• разработана система показателей, позволяющая с учетом разнообразия рыночных критериев, оценить: конкурентоспособность агрофирмы, инвестиционные предпочтения агрофирмы и инвесторов, преимущества ведения деловой активности организации различных организационно-правовых форм собственности;

• выделены в систему рыночно-ориентированные аналитические показатели для выявления инвестиционного климата и инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов для различных групп пользователей деловой информации; проведена систематизация методов инвестиционной оценки деятельности коммерческих организаций. Систематизирующим элементом данного анализа является комплексный подход к рыночным критериям оценки эффективности хозяйствования.

Практическая значимость исследования. Содержащиеся в работе выводы и предложения способствуют углублению понимания процессов, происходящих в российской экономике, и могут быть использованы для принятия стратегических решений как в финансовой сфере, так и в предпринимательском секторе. Научно-практические рекомендации по совершенствованию показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для целей сравнительного финансово-инвестиционного анализа можно применять в качестве методологической базы для составления и обеспечения экономических субъектов существенной информацией об уровне эффективности использования ресурсов предприятия, выявления и мобилизации неиспользованных внутрихозяйственных резервов, об улучшении финансового состояния организации и других инвестиционных целей. Усовершенствованные методики финансового анализа на основе новых алгоритмов расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных организаций обеспечивают возможность применения ЭВМ, что обусловливает своевременность и достоверность результатов анализа и тем самым превращает его в более совершенное и действенное орудие управления экономикой сельскохозяйственной организации. Научно-исследовательские результаты выполненного диссертационного исследования были использованы в отчетности и материалах финансового анализа сельскохозяйственных предприятий Калужской области (справка прилагается).

Апробация и результаты исследования нашли применение в учебном процессе при изучении предметов «Теория экономического анализа», «Экономический анализ», «Финансовый анализ» (Калужский филиал Московской сельскохозяйственной академии им. К.А.Тимирязева); «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Калужский филиал Московского Гуманитарно-экономического института), были использованы в отчетах аналитических отделов Департамента сельского хозяйства и продовольствия Калужской области и на научно-практических конференциях. Основное содержание диссертационного исследования опубликовано в семи научных работах по теме исследования.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Ерохина, Валентина Николаевна

Выводы и предложения

По результатам выполненного исследования были сделаны и сформулированы основные выводы и предложения:

• Под влиянием изменения экономических условий и перемен в бухгалтерском учете, связанных с его реформированием в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, меняются информационная база и содержание финансового анализа. Современный финансовый анализ основан на совокупном рассмотрении факторов внешней и внутренней среды, определяющих финансовое состояние организации, при этом внешние факторы, такие, как спрос на продукцию, положение организации на рынке, состояние рынка капитала и его влияние на финансы предприятия, которые по объективным причинам в традиционном анализе хозяйственной деятельности не учитывались, становятся предметом непосредственного рассмотрения аналитика. В связи с изменением роли финансовой информации, актуализации ее значимости для широкого круга пользователей, раскрывается необходимость функционального взаимодействия организаций и регламентации бухгалтерского учета и отчетности, образующие в совокупности полезные деловые сведения.

• С целью повышения информационной емкости показателей бухгалтерской отчетности определена социально-экономическая сущность бухгалтерской отчетности, которая заключается в достоверном и объективном представлении информации об имущественной и финансовой характеристике объектов хозяйствования всех участников рынка для целей финансового анализа. Сравнение концептуальных положений в международной и российской практике учета и отчетности определило существенные отличия в вопросах трактовки активов, доходов, расходов, капитала; требований осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности и значимости; неиспользование или неповсеместное применение принципов начислений, сравнимости и соотношения качественных характеристик. Существенность информации определяется по количественному признаку (удельный вес информации по конкретному показателю в общем итоге превышает 5%). Регламентация составления отчетности происходит на основании приказов и инструкций МФ РФ. Отмечая данное обстоятельство, сделано предложение о создании демократического института, объединяющего Министерство по налогам и сборам, Антимонопольный комитет, Таможенный комитет, ЦБ РФ, Министерство финансов. Такой орган должен выступать Экспертным советом по бухгалтерскому учету и отчетности, координирующему направление развития бухгалтерского учета в России.

На основе аналитического обзора и выявленных различий действующего состава и содержания годовой бухгалтерской отчетности (ф. №1-5), как информационной базы для финансового анализа организации, разработана модель бухгалтерского баланса, формы №4 «Отчет о движении денежных средств» и пояснительной записки к годовому отчету, специализированной формы №7-АПК «Реализация продукции (работ, услуг)» с учетом современных требований и нормативных положений по бухгалтерскому учету. При этом меняется также и соответственно целевая направленность финансового анализа: контрольная функция анализа отступает на второй план и основная цель проведения сводится к обоснованию управленческих и инвестиционных решений, определению направлений возможного вложения капитала и оценке их целесообразности. В связи с чем расширяетсяинструментарий финансового анализа за счет новых приемов и способов, позволяющих учитывать такие факторы, как временная ценность денежных средств, неопределенность и риск, влияние инфляции.

Существенная информация для собственников и инвесторов базируется на современных методах финансового анализа (применение относительных показателей, методов капитализации потока доходов и дисконтированных денежных потоков и др.). Анализ относительных показателей, представленный в работе позволяет оценить экономические объекты по двум взаимосвязанным сферам: инвестиционный климат и инвестиционнаяпривлекательность. Также предложен расчет показателей вероятности банкротства в макроэкономическом финансовом анализе и индекса потенциального банкротства для конкретного субъекта хозяйствования, имеющие большую значимость в условиях рыночной экономики для реального представления о финансовом состоянии организаций и перспектив их развития. В работе определены и представлены в графической форме основные условия эффективности выполнения задач финансово-инвестиционного анализа в условиях рыночных отношений. С целью улучшения результатов анализа и реальности финансового состояния на основе отчетности также в графической форме разработаны этапы и последовательность проведения прогнозного анализа финансовых результатов, как необходимого элемента при оценке перспектив будущего финансового состояния организации.

Критически проанализирована существующая методика расчета показателей финансового состояния и, на основе этого, обоснован выбор отраслевой системы рыночно-ориентированных показателей, которая позволяет объективно оценить финансовое состояние организации для целей различных пользователей информации - собственников, кредиторов, менеджеров, управленского персонала. На основании приемов бизнес-статистики рекомендуемая система охватывает показатели прибыльности (рентабельности) хозяйственной деятельности, эффективности управления (менеджмента), деловой активности, ликвидности и финансовой устойчивости. Комплексный анализ данных показателей формирует систему существенной информации, дает взвешенное позиционирование организации на рынке для инвесторов, собственников и других заинтересованных лиц. На основе предложенных моделей форм бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций разработан алгоритм расчета этих показателей с учетом различных целей финансово-инвестиционного анализа.

Систематизированы методы комплексной оценки деятельности коммерческих организаций, основанные на критериях эффективности в условиях рынка, что позволило провести рейтинговый анализ оценки финансового состояния и результатов деятельности 337 сельскохозяйственных организаций Калужской области, выполнен анализ финансовых результатов по предложенной отраслевой системе показателей - ликвидности и финансовой устойчивости, прибыльности (рентабельности), деловой активности, эффективности управления. С использованием ЭВМ проведена группировка сельскохозяйственных организаций по следующим 4 определяющим признакам: 1) по организационно-правовым формам; 2) по преимущественной отраслевой специализации; 3) в зависимости от их географического расположения (по зонам); 4) по среднегодовой численности работников основного производства. Даны рекомендации, определяющие приоритет показателей финансового состояния сельскохозяйственных организаций Калужской области по каждой из выделенных групп. Основным выводом по проведенному анализу является то, что наиболее важным фактором для успешного функционирования сельскохозяйственных организаций являются не особенности географических условий, а наличие развитой рыночной итранспортной инфраструктуры.

• Проведение сравнительного финансово-инвестиционного анализа на базе рыночно-ориентированных показателей инвестиционного климата и инвестиционной привлекательности организаций на основе деловой существенной информации позволит эффективно ставить и решать задачи в постоянно меняющихся условиях рыночной среды.

154

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ерохина, Валентина Николаевна, 2000 год

1. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 02.1196 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.07.98)

2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению (Приказ МФ СССР от 01.10.91 № 56, с изменениями от 28.12.98 г. № 173)

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/98 (Приказ Минфина России от 9.12.1998 № 60 Н )

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (Утверждена приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43 Н)

5. Положение «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» (Приказ МФ России от 03.02.97 № 8, от 21.11.97 № 81 Н, от 20.10.98 № 47 Н)

6. Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (Приказ МФ РФ от 30.12.1996 № 112 с изменениями от 12.05.1999 № 36 Н)

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96) (Утверждена приказом Минфина РФ от 08.02.1996 № 10)

8. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) (Приказ МФ РФ от 25.11.1998 № 56 Н)

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ МФ РФ от 29.07.1998 № 34 Н)

10. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98) (Приказ МФ РФ от 25.11.1998 № 57 Н)

11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 32 Н)

12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 33 Н)

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/98) (Приказ МФ РФ от 15.06.1998 № 25 Н)

14. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (от 13.01.2000 №4-Н).

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/95) (Приказ МФ РФ от 13.06.1995 № 50)1. Монографии и сборники

16. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1997.

17. Бакаев А.С. Комментарий к положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. М: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1999.

18. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. И.Елисеева. Гл. ред. серии Я.В.Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

19. Brigham E.F., Gapenski L.C. Intermediate Financial Management. The Druden Press, 1996.

20. Андреев В.Д. Практический аудит. М.: Экономика, 1994. - 366 с.

21. Антони Р. Основы бухгалтерского учета. М.: Триада НГГ, 1992. - 318 с.

22. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. МФинансы и статистика, 1994. - 228 с.

23. Бернстайн Л. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.

24. Блатов Н.А. Балансоведение. Л.: Экономическое образование, 1928. - С. 93-94.

25. Блейк Д., Амата О. Европейский бухгалтерский учет. М., 1997. - С. 75

26. Бричхем Ю., Раненски Л. Финансовый менеджмент. Полный курс в 2-х т. -СПб.: Экономическая школа, 1997.

27. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: ЗАО Финста-тинформ, 1999.-350с.

28. Ворст И., Реветлоу П. Экономика фирмы. М.: Высшая школа, 1994.

29. Грабовый П.Г., Петрова С.Н., Полтавцев С.И. Риски в современном бизнесе. -М.: Алане, 1994.-200 с.

30. Градов А.П. Экономическая стратегия фирмы. СПб.: Специальная литература, 1995.-414 с.

31. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. Ярославль: Елень, 1993. -224 с.

32. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 1996.

33. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. МАудит, 1994.-560 с.

34. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1998.-349 с.

35. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 349 с.

36. Карибский А.В., Шиморин A.JI. Бизнес-план: финансово-экономический анализ и критерии эффективности (методология анализа предприятий). — М., 1996.-55 с.

37. Карибский A.JL, Шиморин А.В. Бизнес-план: Финансово-положительный анализ и критерии эффективности /Методология анализа. М., 1996. - 55 с.

38. Карпова Т.П. Управленческий учет. М.: ЮНИТИ, 1998. - 347 с.

39. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP.-М.: Дело, 1998.-С. 431

40. Ковалев А.П. Финансовый анализ и диагностика банкротства. МЭкономи-ческая академия, 1994. - 60 с.

41. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.

42. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика, 1995. - 460 с.

43. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, 2 изд. М.: Цифра-М, 1998. - 585 с.

44. Кохно П.А., Мирюков В.А. Менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1993.- 224 с.

45. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М.: ИКЦ«ДИС», 1997.-223 с.

46. Лука Пачоли. Трактат о счетах и записях. М.: Финансы и статистика, 1994. -С. 17-18.

47. Маркарян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. М.: ПРИОР, 1997. ~ 158 с.

48. Мелкунов Я.С., Румянцев В.Н. Финансовые вычисления в коммерческих сделках. М.: Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1994. - 63 с.

49. Нарильский А.С., Раджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики.- М.: Финансы и статистика, 1994. 176 с.

50. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1994.

51. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1998.

52. Нидлз Б., Андерсон X., Кондуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. - 495 с.

53. Николаев И.Р. Проблемы реальности баланса. Л.: Экономическое образование, 1926. - С. 86.

54. Палий В.Ф. Хозрасчетный доход и самофинансирование. Вопросы учета и анализа. М.: Финансы и статистика, 1990. - 191 с.

55. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. -М: Перспектива, 1995.

56. Федотова М.А. Доходы предпринимателя. М: Финансы и статистика, 1993.

57. Рудановский А.П. Построение баланса. М., 1926. - С. 7.

58. Смирнов Н.Б. Новый бухгалтерский учет в малых коммерческих предприятиях. М.: Общество «Анкил», 1992. - 164 с.

59. Смит Дж. Кузнецов Е.В., Курочкин С.К., Уолтере Дж. Финансовое управление компанией. М.: Фонд «Правовая культура», 1995. - 384 с.

60. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. СПб.: ЛитераПлюс, 1994. - 272 с.

61. Стоун Д., Хитчинг К. Бухучет и финансовый анализ. -Сирин, 1998. 302 с.

62. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1925. - С. 465467.

63. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: Изд-во «Цифра», 1997.

64. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. М.: Изд-во «Цифра», 1999.

65. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятия. -М.: Инфра-М, 2000.

66. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. -М.: Финансы и статистика, 1993.-558 с.

67. Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. М.: Финансы и статистика, 1991. - 192 с.

68. Яругова А. Управленческий учет: Опыт экономически развитых стран. М.: Финансы и статистика, 1991. - 233 с.

69. Ревенко П., Вольфман Б., Киселева Т. Финансовая бухгалтерия. М.: Циф-ра-М, 1994.-283 с.1. Периодические издания

70. Ануфриев В.Е. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности //Бухучет. 1998. - № 8. - с. 42

71. Бакаев А.С. Бухгалтерское сообщество и программа реформирования бухгалтерского учета //Бухучет. 1998. - № 8. - с. 4

72. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации (Приказ Минфина России от 12.11.96г. № 97) //Бухучет. 1997. - № 1. - с. 37

73. Вальтер О.В. Финансовая политика сельскохозяйственных предприятий //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.1997.-№6.-с. 34

74. Волович М.А. Основные средства: признание, оценка и раскрытие в финансовой отчетности //Бухучет. 1998. - № 5

75. Данилевский Ю.А. Проблемы становления государственного финансового контроля //Бухучет. 1996. - № 3.

76. Ендовицкий Д.А. Методика оценки денежных потоков инвестиционного проекта //Бухучет. 1998. - № 10.

77. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности //Бухучет. 1997. — № 6.

78. Ефимова О.В. Годовая отчетность для целей финансового анализа //Бухучет. 1998. -№ 2.

79. Ефимова О.В. Годовой бухгалтерский отчет: раскрытие информации //Бухучет. 1998. - № 2.

80. Ефимова О.В. Дисконтированная стоимость: расчет и анализ //Бухучет.1998.-№ 10.

81. Ефимова О.В. О прозрачности и аналитичности бухгалтерской отчетности //Бухучет. 1998. -№ 7.

82. Ефимова О.В. Годовой бухгалтерский отчет: раскрытие информации //Бухучет. 1999. - № 2. - с. 5

83. Ефимова О.В. Годовая отчетность для целей финансового анализа //Бухучет. 1998. - № 2. - с. 66

84. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности //Бухучет. 1997. - № 6. -с. 54

85. Карандашова И.Н. Типичные ошибки при составлении бухгалтерской отчетности //Бухучет. 1998. - № 2. - с. 18

86. Кирьянова З.В. Одинушкина Е.В. Как трансформировать российскую отчетность в соответствии с GAAP //Бухучет. 1998. - № 3. - с. 89

87. Ковалев В.В. Принципы регулирования бухучета в США //Бухучет. 1997. - № 10.-c.74

88. Ковалев В.В. Стандартизация бухучета: международный аспект //Бухучет. -1997.-№ 11.-с. 29

89. Купчина JI.A. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов //Бухучет. 1997. - № 2. - с. 51

90. Леонтьев Ж.Г., Соболев А.С. Аудит отчетной и информации //Бухучет.1997. -№ 2.-с. 16

91. Мозолькина O.K. VIII всемирный конгресс Международной ассоциации по образованию и исследованию в области бухгалтерского учета //Бухучет.1998.-№ 5.-с. 93

92. Новикова М.В. Отчет о движении денежных средств //Бухучет. 1999. -№ 1. — с. 102

93. Очиченко И.И. Универсальная информационная модель бухгалтерского учета для ревизии и экспертизы //Бухучет. 1997. - № 12.-е. 69

94. Орлов М.П., Крейнина Е.В. О концепции бухгалтерского учета //Бухучет. -1998. -№ 3.-е. 85

95. Палий В.Ф. Бухучет в России и международные стандарты //Бухучет. -1997. -№ 7.-е. 3

96. Палий В.Ф., Палий В.В. Новое в составлении годовой бухгалтерской отчетности //Бухучет. 1998. - № 3. - с. 7

97. Панина Т.Г. Подготовка и представление информации в финансовой отчетности //Бухучет. 1998. - № 4. - с. 96

98. Пизенгольц М.З. Составление годового отчета в сельском хозяйстве //Бухучет. 1999. - № 1. - с. 45

99. ЮО.Поплавко Т.А. Использование бухгалтерской информации для налогообложения //Бухучет. 1997. - № 9. - с. 50

100. Пучкова С.И. Первичная консолидация отчетности //Бухучет. 1998. - № 7. -с. 31

101. Радуцкий А. Концепция финансовой отчетности в США //Бухучет. 1997. -№ 11.-е. 34

102. ЮЗ.Радуцкий А. Финансовая информация по сегментам: международный подход //Бухучет. 1998. - № 5. - с. 88

103. Соколов В.Я. Классификация ошибок в аудите //Бухучет. 1998. - № 3 - с. 50

104. Соколов Я.В. XV международный конгресс бухгалтеров: впечатления участника //Бухучет. 1998. - № 2. - с. 75

105. Соколов Я.В. Два понимания бухгалтерского баланса //Бухучет. 1998. -№ 1.-е. 9

106. Соколов Я.В. Закон о бухгалтерском учете: взгляд профессионала //Бухучет. 1997. - № 4. - с. 74

107. Соколов Я.В., Красковская Т.Г. Закон о бухгалтерском учете: год действия //Бухучет. 1998. - № 2. - с. 4

108. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Достоверность и добросовестность составления бухгалтерской отчетности //Бухучет. 1999. - № 12.-е. 87

109. Ю.Соколов Я.В., Ковалев В. Интерпретация основ бухгалтерского учета: опыт

110. З.Соколов Я.В., Смирнова И.А. XX ежегодный конгресс Европейской ассоциации бухгалтеров //Бухучет. 1997. - № 8. - с. 90

111. Соколов Я.В., Соколов В.Я. Системность бухгалтерии США //Бухучет. -1998.-№2.-с. 37

112. Соловьева О.В. Концептуальные основы финансовой отчетности //Бухучет.- 1998.-№ 7.-с. 13

113. Соловьева О.В. Что такое GAAP? //Бухучет. 1997. - № 5. - с. 72

114. П.Соловьева О.В., Старовойтова Е.В. Как трансформировать российскую бухгалтерскую отчетность? //Бухучет. 1999. - № 2. - с. 72

115. Сотникова JI.B. Основные даты в аудиторской проверке годовой бухгалтерской отчетности //Бухучет. 1997. - № 4. - с. 29

116. Фащевский В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия //Бухучет. 1997. - № 11. - с. 27

117. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности // Бухучет. 1999. - №9-12; - 2000. - №1. - с.67

118. Цигельник М.А. О новых показателях бухгалтерской отчетности //Бухучет.- 1997.-№ 5.-е. 24

119. Шнейдман Л.З. Как подготовить годовой отчет к публикации //Бухучет. -1997.-№5.-с. 26

120. Шнейдман Л.З. На пути к международным стандартам финансовой отчетности //Бухучет. 1998. - № 1. - с. 4

121. Щербинина Ю.В. Анализ прибыли //Бухучет. 1998. - № 7. - с. 47162