Совершенствование методологии анализа оценки финансового состояния предприятия в условиях рыночных отношений

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Воронченко, Тамара  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Воронченко, Тамара

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Кишинев

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

172

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Воронченко, Тамара

Введение

Глава I. Финансовая отчетность - информационная база и основа финансового анализа.

1.1. Финансовая отчетность и ее роль в анализе финансового состояния предприятия.

1.2. Эволюция содержания финансовой отчетности и основные факторы, определяющие ее развитие.

1.3. Основные направления формирования финансовой отчетности в современных условиях развития предприятия.

Глава II. Методологическая основа и последовательность анализа оценки финансового состояния предприятия.

2.1. Анализ финансового состояния предприятия -теоретические и практические аспекты.

2.2. Система показателей финансового состояния предприятия, их расчет и оценка в контексте Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета (НСБУ).

2.3. Последовательность анализа оценки финансового состояния предприятия.

Глава III. Влияние международного опыта на совершенствование методики анализа оценки финансового состояния отечественных предприятий.

3.1. Сущность и преимущества международной методики анализа финансового состояния предприятия.

3.2. Совершенствование методики анализа оценки финансового состояния отечественных предприятий под влиянием международного опыта.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование методологии анализа оценки финансового состояния предприятия в условиях рыночных отношений"

Актуальность темы исследования. В контексте новой системы бухгалтерского учета Республики Молдова особое значение придается вопросам совершенствования методологии анализа оценки финансового состояния хозяйствующих субъектов с учетом условий их деятельности и развития на современном этапе.

Новая концепция организации бухгалтерского учета в соответствии с Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета (НСБУ) ориентирована на модель рыночной экономики и адаптирована к принципам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, признанных на международной арене. Отсюда вытекает необходимость осуществления финансового анализа с учетом особенностей юридических и методологических норм международных и национальных стандартов в области формирования и использования учетной финансовой информации.

В процессе выхода отечественных предприятий на международный рынок инвесторы заинтересованы получить необходимую информацию для оценки эффективности вложения капитала. Обязательным условием использования предприятием иностранных инвестиций является объективное представление аналитических данных о своей текущей деятельности. Решение этой проблемы требует определенной адаптации существующей системы показателей к требованиям международных стандартов и последовательного отбора тех показателей, которые обеспечивают получение прозрачности и сопоставимости финансовой информации, характеризующей деятельность предприятия в национальном и международном аспектах.

Учитывая направленность финансового анализа на обоснование управленческих решений, отметим, что одной из основных его задач, является ретроспективное и перспективное изучение и оценка финансового состояния предприятия в условиях меняющейся внутренний и внешней среды. В этом контексте появляется необходимость разработки научно обоснованной аналитической модели с целью оценки финансового состояния хозяйствующих субъектов в условиях рыночных отношений.

Целью исследования является рассмотрение и совершенствование применяемых методик в сфере оценки финансового состояния производственных предприятий Республики Молдова, с учетом существующего международного опыта в этой области, а также реформирования национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в современных условиях развития экономики.

Для достижения намеченной цели в диссертации потребовалось поставить и решить следующие задачи:

• раскрыть сущность и определить роль финансовой отчетности в анализе финансового состояния предприятия.

• рассмотреть эволюцию структуры и содержания финансовой отчетности и установить факторы, влияющие на этот процесс.

• исследовать и оценить различные концепции ученных - экономистов в области методологии финансового анализа.

• разработать и обосновать последовательную систему показателей оценки финансового состояния предприятия в контексте Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета.

• изучить и охарактеризовать существующие зарубежные методики в области анализа оценки финансового состояния предприятия и установить возможности их внедрения в отечественной практике.

• систематизировать и аргументировать требования, поставленные перед финансовым анализом на современном этапе развития, а также предложить пути совершенствования его методики с учетом влияния международного опыта.

Предметом исследования является теория и практика анализа оценки финансового состояния предприятия, проблемы формирования информационной базы и методы ее анализа в условиях рыночных отношений.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность АО «Электромаш» за 2000-2001 гг., результаты которой отражены в приложенной отчетности, рассмотренная система специфических показателей, применяемая методика анализа оценки финансового состояния и возможности ее совершенствования на основе изучения собственного опыта и использования преимуществ международной практики.

Структура диссертационной работы. Объективы, проблематика и комплексное рассмотрение методологии анализа оценки финансового состояния производственного предприятия определили логическую структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, состоявшего из 160 источников и приложений, в виде основных форм финансовой отчетности, содержащих информацию о деятельности АО «Электромаш», расположенного в г. Тирасполе, за 2000-2001гг.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Воронченко, Тамара

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Концепция разработки и внедрения в Республике Молдова Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета (НСБУ) в условиях рыночных отношений определила основные направления и методы организации бухгалтерского учета и совершенствования финансового анализа. Первостепенной задачей, в данном контексте, является создание условий для формирования хозяйствующими субъектами правдивой и достоверной информации относительно их финансового состояния, а также результатов всех видов их деятельности в целях обоснованного обеспечения заинтересованных пользователей в данной информации.

Внедрение в Республике Молдова НСБУ позволило приводить в соответствие национальную финансовую отчетность с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (СМФО) и в частности, с нормами, содержащимися в Директивах Европейского Экономического Сообщества (ЕЭС).

В диссертационной работе определены основные этапы эволюции содержания финансовой отчетности в Республике Молдова, с учетом влияния на ее формирование и развитие различных экономических течений. Считаем, что решение проблем, связанных с содержанием и структурой финансовой отчетности должно основываться на существующую теорию и практику составления отчетности, учитывая при этом отечественный и международный опыт в исследуемой области.

В результате исследования и сравнения различных научных подходов к проблеме определения финансового состояния и финансовой устойчивости предприятия, мы пришли к выводу, что в специальной литературе поразному трактуются данные экономические категории. По нашему мнению, финансовое состояние и финансовая устойчивость могут быть представлены системой специфических показателей, которые определяет уровень платежеспособности предприятия, его потенциал в конструктивном сотрудничестве со своими партнерами, способность удовлетворить

143 экономические интересы всех участников финансовых отношений: самого предприятия, инвесторов, кредиторов и других.

Наличие разнообразных методик как в отечественной так и зарубежной практике финансового анализа, предусматривает и разные подходы к последовательности его осуществления. На наш взгляд, оптимальной является методика, предусматривающая осуществление финансового анализа, начиная с экспресс-диагностики финансового состояния предприятия. В таком случае, необходим тщательный выбор показателей, которые бы оптимально подошли для оценки предприятия, особенно, со стороны внешних пользователей. Далее осуществляется более детальный и углубленный анализ в соответствии с требованиями и интересами пользователей аналитической информации.

Интеграция Республики Молдова в систему международных отношений, создание совместных предприятий, привлечение иностранных инвесторов к процессам финансирования различных совместных проектов и другие факторы, характеризующие современную политику развития национальной экономики, определили неотложную необходимость изучения международного опыта организации бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Сравнение разнообразных зарубежных и отечественных методик финансового анализа позволило нам разработать и реализовать в настоящей диссертационной работе прикладную модель анализа финансового состояния предприятия, основываясь на существование возможностей ее внедрения в практику отечественных производственных предприятий, а также сформулировать следующие выводы и предложения:

1. Анализ финансового состояния предприятия занимает значительное место в комплексной оценке результатов, достигнутых предприятием в своей деятельности, как со стороны внутренних пользователей информации, так и внешних. Роль такого анализа становится преобладающей в условиях укрепления экономической и финансовой самостоятельности и ответственности предприятия, с одной стороны и усиления зависимости его от переменчивой внутренней и внешней среды, с другой стороны.

144

2. Качественная финансовая отчетность, представляет собой информационную базу и основу анализа оценки финансового состояния предприятия. Полное и достоверное содержание финансовых отчетов, а также их сравнительный анализ углубляет проводимое соответствующее исследование на основе преобразований, произошедших в последние годы в результате внедрения Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета.

3. Наличие различных научных концепций, подходов и практических разработок в области осуществления анализа оценки финансового состояния предприятия, и в частности, последовательности его проведения, тем не менее, до настоящего времени, не решило проблему выработки единой эффективной концепции и подхода к содержанию методики и последовательности проведения на практике такого анализа.

4. Финансовое состояние должно быть рассмотрено в качестве системы специфических показателей, определяющих уровень платежеспособности предприятия, его финансовую устойчивость и экономический потенциал, позволяющий осуществить конструктивное сотрудничество предприятия со своими партнерами - поставщиками, покупателями, инвесторами, банками, кредиторами и другими.

5. Взаимосвязь и взаимозависимость относительных показателей, включая тех, которые отражают финансовое состояние и финансовую устойчивость производственного предприятия, предполагают исключение из системы факторов, не зависящих от деятельности анализируемого предприятия и, на этой основе, выявление и оценку собственных усилий трудового коллектива и его вклада в получении соответствующих результатов.

6. Особенности различных видов деятельности, осуществляемых в отдельных производственных сферах, определяют необходимость разработки и внедрения определенных рациональных критериев оценки влияния рассмотренных относительных показателей с целью обеспечения производственных предприятий на местах, обоснованной базой сравнения в исследуемой области.

7. Предлагаем к внедрению в практике и применению системы промежуточных факторов, влияющих на рентабельность активов предприятия, а посредством содержания данного показателя - на изменение рентабельности собственного капитала. Отметим, что если до настоящего времени факторный анализ рентабельности активов и рентабельности собственного капитала продолжает осуществляться на основе факторной системы, состоящей, соответственно, из двух и трех обобщающих показателей, то система, разработанная нами в настоящей диссертационной работе и предложенная к применению на практике, предусматривает последовательное рассмотрение множества промежуточных факторов посредством обоснованного их сочетания, взаимодействия и взаимозависимости как по вертикали, так и по горизонтали, в целях обеспечения оценки эффективности осуществления предприятием различных видов деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой.

Полагаем, что внедрение предложенной многофакторной модели в национальной аналитической практике позволит всем пользователям финансовой информации достоверно и обоснованно определить не только экономико-финансовый потенциал, достигнутый производственными предприятиями на местах, но и аргументировать стратегию их перспективного развития в выбранном направлении и, в том числе, на основе собственного вклада трудового коллектива.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Воронченко, Тамара, 2003 год

1. Acte normative cu privire la reforma contabilitâtii / Vol. 1: Standardele Nationale de Contabilitate. - Chiçinàu: Moldpres, 1998. - 210 p.

2. Acte normative eu privire la reforma contabilitâtii / Vol. 2: Planul de Conturi Contabile. Chiçinàu: Moldpress, 1998. - 200 p.

3. Codul civil al Republicii Moldova. Chiçinàu: Cartea, 2002. - 892 p.

4. Codul fiscal al Republicii Moldova. Chiçinâu: S.n. ., 1998. - 216 p.

5. Comentarii eu privire la aplicarea Standardelor Nationale de Contabilitate, aprobate prin ordinul ministrului finantelor al Republicii Moldova nr. 16 din 29 ianuarie 1999. // Monitorul Oficial. 1999. - Nr. 35-38. - 15 aprilie

6. Hotârîrea Guvernului Republicii Moldova "Cu privire la reforma contabilitâtii" nr. 1187 din 24 decembrie 1997 // Monitorul Oficial. 1998. - Nr. 88-91. -30 decembrie

7. Ordinul Ministerului Finantelor nr. 16 din 29 ianuarie 1999 "Modificarea çi completarea nr. 1 la S.N.C. 5 "Prezentarea rapoartelor financiare".

8. Strategia de dezvoltare social-economicà a Republicii Moldova pîna în anul 2005. Chiçinau, 2000. - 57 p.1. Je Je Jt

9. Gheorghe Ana I. Profitul: concept, norme, politici. Bucureçti: Ed. Economicà, 1998. - 184 p.

10. Andone I. Sisteme expert. Principii çi dezvoltarea aplicatiilor de gestiune / Vol. I. Iaçi: Ed. A 92,1994.-199 p.

11. Andone I., Tugui Al. Sisteme inteligente în management, contabilitate, finante-bânei §i marketing. Bucureçti: Ed. Economicà, 1999. - 432 p.

12. Balança V. Diagnosticul §i aprecierea stabilitàtii financiare a întreprinderii (firmei) în contextul elaboràrii planurilor de afaceri. // Contabilitate çi audit. -1997.-Nr. 9.-P. 41-49.

13. Balança V. Diagnosticul §i estimarea poten^ialului economico-financiar al întreprinderii în contextul analizei expres. // Contabilitate §i audit. 1999. -Nr. 3.-P. 38-44.

14. Balanutä V. Diagnosticul §i estimarea patrimoniului intreprinderii §i eficientei utilizärii activelor in contextul restructurärii activitätii de producjie. // Contabilitate audit. 1999. - Nr. 6. - P. 46-50.

15. Balanutä V. Diagnosticul §i estimarea surselor de constituiré a patrimoniului intreprinderii §i eficientei utilizärii pasivelor. // Contabilitate §i audit. 1999. -Nr. 10.-P. 41-46.

16. Balanutä V. Diagnosticul financiar al activitätii firmei (material consultativ didactic pentru masterat. Chi§inäu: Ed. ASEM, 2001. - 55 p.

17. Bätrincea I., Barb A. Diagnosticul economic al firmei. // Tribuna economicä.1999.-Nr. 15. -P. 14-15.

18. Botnari N. Analiza financiarä instrument de apreciere §i fundamentare a strategiei financiare a intreprinderilor industríale: spec. 08.00.10. - Finante, monedä §i credit: autoref. tez. de dr. in §t. econom. - Chi§inäu: Ed. ASEM,2000.-22 p.

19. Deaconu A. Bilan^ul contabil al agentilor economici. Modele de analizä. -Deva: Ed. Intelcredo, 1999.

20. Deaconu A. Diagnosticul §i evaluarea intreprinderii, ed. a II-a revizuitä §i actualizatä. Deva: Ed. Intelcredo, 2000.

21. Epuran M., Bäbäijä V. Contabilitatea financiarä in noul sistem contabil / Vol. I. Timi§oara: Editura de Vest, 1994. - 303 p.

22. Epuran M. Contabilitatea financiarä in noul sistem contabil / M. Epuran, D. Coltet, F. Ineovan, I. Pere§ / Vol. II. Timi§oara: Editura de Vest, 1995. - 307 p.

23. Feleagä N., Ionescu, I. Contabilitatea financiarä / Vol. I-IV. Timi§oara: Editura de Vest, 1993. - 894 p.

24. Gheorghescu N. Analiza bilantului contabil. Bucure§ti: Ed. Economicä, 1999. -304 p.

25. Gheorghiu Al. Fundaméntele metodei ratelor de la teorie la practicä. // Finante, bänci, asiguräri. 1998. - Nr. 2-3. - P. 15-16.

26. Gortolomei V., Gheorghi^ä M. Tehnici de analizä a rezultatelor financiare sub aspectul aplicärii S.N.C. // Contabilitate §i audit. 1999. - Nr. 7-8. - P. 93-95.

27. Horomnea E. Tratat de contabilitate. Teorii, concepte, principii, standarde, aplicajii / Vol. I. Ia§i: Ed. Sedcom Libris, 2001.

28. I§fanescu A. Chid practic de analiza economico-financiará. Bucure§ti: Tribuna economicá, 1999. - 447 p.

29. I§fanescu A. Evaluarea intreprinderii / A. I§fanescu, V. Robu, I. Anghel, A. Tutu. Bucure§ti: Ed. Tribuna Economicá, 1999.

30. I§fanescu A. Analiza economico-financiará (cu aplicajii in societátile comerciale, industríale de constructii §i transporturi) / A. I§fanescu, C. Stánescu A. Báicu§i. Bucure§ti: Ed. Economicá, 1990. - 320 p.

31. Márgulescu D. Analiza economico-financiará a intreprinderii: metode §i tehnici.- Bucure§ti: Ed. Tribuna Economicá, 1994. 388 p.

32. Márgulescu D. Diagnostic economico-financiar / D. Márgulescu, M. Niculescu, V. Robu. Bucure§ti: Ed. Romcart, 1994.

33. Márgulescu D. Analiza economcio-financiará asistatá de calculator / D. Márgulescu, I. Váduvá, A. I§fanescu. Bucure§ti: Ed. Tehnici, 1985. - 408 p.34. "Moldova 21". Strategia nationalá pentru dezvoltarea durabilá. Chi§ináu, 2000.-127 p.

34. Nederitá A. Noul sistem contabil al agentilor economici din República Moldova / A. Nederitá, V. Bucur, M.Carau§ / Vol. 1. Chi§ináu: MARP, 1998. - 432 p.

35. Nederi$ A. Noul sistem contabil al agen|ilor economici din República Moldova / A. Nederitá, V. Bucur, M.Carau§ / Vol. 2. Chi§ináu: MARP, 1999.- 396 p.

36. Nederitá A. Contabilitate financiará / A. Nederitá, V. Bucur, M. Carau§, R. Evsiuciva. Chi§ináu: ACAP, 1999. - 437 p.

37. Nederitá A. Recomandári practice la raportul privind intocmirea notei explicative la raportul financiar anual / A. Nederitá, N. Tiriulnicov, V. Paladi, L. Gavriliuc // Contabilitate §i audit. 1999. - Nr. 4. - P. 40-74.

38. Needles B.E. Principiile de bazá ale contabilitátii / B. E. Needles, H. R. Anderson, J. C. Calwell. Chi§ináu: Arc, 2000. - 1240 p.

39. Niculescu M. Diagnosticul global strategic. Bucure§ti: Ed. Economciá, 1997. -455 p.

40. Oatu C. Analiza economicá. Ia§i: Ed. Fundafiei Chemarea, 1995. - 340 p.

41. Pintea P., Deaconu A. Bilanful financiar in diagnosticul financiar al intreprinderii // Finante, credit §i contabilitate. 1997. - Nr. 7-8. - P. 4-10.

42. Paraschivescu M., Páváláoaie W. Modele de contabilitate §i analiza financiará. Bucure§ti: Ed. Neuron, 1994. - 564 p.

43. Plámádealá N. Diagnosticul §i estimarea patrimoniului intreprinderii §i eficientei utilizárii activelor in contextul restructurárii activitátii de productie. // Contabilitate §i audit. 1999. - Nr. 6. - P. 48-51.

44. Tabárá N. Analiza activitatii intreprinderii pe baza tabloului de finantare // Expertiza contabilá. 1994. - Nr. 8. - P. 13-15

45. Tabárá N. Analiza economicá pe baza bilan^ului contabil la nivel de intreprindere // Tribuna Economicá. Nr. 25. - P. 8-9

46. Tabárá N., Horomea E. Elemente de diagnostic financiar in economia intreprinderii // Tribuna Economicá. 1995. - Nr. 7. - P. 23

47. Tabárá N., Horomea E. Evaluarea intreprindrii pe baza demersurilor prospective . Analiza fundaméntala // Gestiunea contabilitatea firmei. 1999. -Nr. 4.-P. 32

48. Tabárá N. Fondul de rulment in analiza contabil-financiará / N.Tabárá, E. Horomea, C.Toma // Finante, Credit, Contabilitate. 1997. - Nr. 9. - P. 27-31

49. Tabárá N. Rentabilitatea, lichiditatea §i riscul intreprinderii posibilita^ de analizá / N. Tabárá, E. Horomea, C. Toma // Finante, Credit, Contabilitate. -1997.-Nr. 10

50. Tabárá N. Posibilitá^i de perfeccionare a analizei bilantului contabil // Finante, credit, contabilitate. 1998. - Nr. 5. - P. 44-54; Nr. 6. - P. 35-45

51. Tabárá N. Conturile anuale in procesul decizional / N. Tabárá, E. Horomea, C. Toma. Ia§i: TIPO Moldova, 2001. - 387 p.

52. Tabárá N. Analiza contabil-financiará / N. Tabárá, E. Horomea, C. Toma. -Ia§i: TIPO Moldova, 2001. 339 p.

53. Turcanu V. Directiile prioritare ale reformei contabilitátii in República Moldova: Autoréf. tz. dr. hab. Chi§ináu, 1998. - 48 p.

54. Tugui Al. Inflajia: Concepte, teorii §i politici economice. Bucure§ti: Ed. Economica, 2000. - 176 p.

55. Tutu Al. Bilantul contabil in gestiunea intreprinderii. Bucure§ti: Tribuna1. Economica, 1999.r"k -k

56. Altman E. Accouting Management Decision / E. Altman, V. Hickman, S. Mervill. Prentice Hall, inc. 1990.

57. American Institute of Accountants. Commitee on Terminology// Bulleten Review of Resume (AIA), 1953. Nr. 1

58. American Institute of Certified Public Accountasts, Accounting Principles Board, Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Statements of Business Enterprises, APB Statement № 4 (AICPA). 1970).

59. American Institute of Certified Public Accountants, Study Group on the Objectives of Financial Statements, Objectives of Financial Statements (AICPA, 1973).

60. Block Stanley B. Foundations of Financial Management. Homewood: IRWIN, 1989.-733 p.

61. Brigman Eugene F., Gapenski, Louie C. Study guide financial management:theory ant practice. The Dryden Press, 1994. - 704 p.

62. Fanning D., Pendlevury M. Company accouts: Aguid. London: Allen and Union, 1984.

63. Halfert E. Techniques of Financial Analysis. G-ti edition IRWIN Homewood, Illions - 60430,1987. - 458 p.

64. Smith Clifford W., Smithson, Charles W., Wilford, Sykes D. Managing fianncial risk. New York, 1990. - 416 p.

65. SFAC nr. 1, 2, 4, 5, 6, 95, 43.\* \*1 67. Amendola M., Gaffard J. La Dynamique economique de Tinnovation. Paris:1. Economica, 1988. 161 p.

66. Brancel F., Richard A. Les Choix d'investissement. Methodes traditionnelles, flexibilité et analyse stratégique. Paris: Economica, 1995. - 204 p.

67. Bussac F. Etats financiers anglo-saxons et français, Hommes et Techniques, Paris, 1983.

68. Cohen E., Saurel A. Analyze financière Outils et applications. Paris: Economica, 1990. - 376 p.

69. Disiere M.-A. Les rations. Elaborer et utiliser son tableau de bord. Edisions comptables Malesherbes. Paris: Ed. Foucher, 1993.

70. Eglem J.-Y., Philipps, A. Analizse comptable et financière, 5-eme ed., corriges. Paris: Dunod, 1993.

71. Hoarau Ch. L'analyze financière par le flux: a-t-on besoin de modeles? // Analzse financière. 1991. - Nr. 84. - P. 54-63.

72. Hoarau Ch. La pertinence des tableau flux dans le diagnostic financier. These pour le Doctorat en sciences de gestions. Val de Marre: Université de Paris, 1993.-790 p.

73. Keiser A. Gestion financière. 5e edition refondue et augmentee. Paris: Ed. ESKA, 1988.-638 p.

74. Langlois G., Mollet M. Analyse comtable et financière, corriges. Paris: Ed. Foucher, 1994.

75. Meheut B. Analyze financière: La lecture d'un Bilan, 3-eme ed. Paris: Ed. Delmas, 1995.

76. Regnard J.-F. Lire un Bilan c'est simple. Montigny le Bretonneux: Ed. CASTEILLA, 1996.

77. Richard J. Analyse financière et audit des performances. Paris: La Villeguerin Editions, 1993.

78. Soulie Daniel. Analyse économique et Strategie d'entreprise. Vandes: Ed. EDICEF, 1992.-285 p.

79. Ternisien M. Le tableau des flux de tresorerie de Г Ordre des Esperts -Comptables: critiques et limites // Analyse financiere. 1991. - Nr. 84

80. Thibault J.-P. Le diagnostic d'entreprise: Guide pratique. Paris: Ed. d'Organisation, 1989.1. Je Je Je

81. Kiepe Thomas. Betriebsvergleichsergebnisse als Grundlage betriebswirtschaftlicher Analysen im Sortimentsbuchhandel und intre Nutrung durch den Betriebsvergleichsteilnehmer. Gottingen: Schwartz, 1993.-290 p.

82. Schar Fr. J. Buchaltung und Bilanz. Verlag: Berlin Springer, 1921.1. Je Je

83. Антикризисное управление: Учеб. пособ. для технических вузов/ В.Г. Крыжановский, В.И. Лапенков, В.И. Лютер и др.; под ред. Э.С. Минаеваб, В.П. Панагушина. М.: «Издательство ПРИОР», 1998. - 432 р.

84. Аринушкин Н.С. Балансы акционерных предприятий. М., 1912. - 240 р.

85. Аринушкин Н.С. К вопросу об анализе баланса. Самара, 1927. - 101 р.

86. Бакаев A.C. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. - 125 р.

87. Бакаев A.C. Раскрытие бухгалтерской отчетной информации. Требования и практика. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997. - 208 р.

88. Баканов М.И., Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 413 р.

89. Баканов М.И., Шеремет, А.Д. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование. М.: Финансы и статистика, 2000. - 656 с.

90. Балануцэ В., Сандул Т. К вопросу составления Объяснительной записки к финансовым отчетам в контексте рыночных условий хозяйствования // Contabilitate §i audit. 2000. - Nr. 2. - P. 82-87.

91. Балануцэ В., Сандул Т. Оценка имущественного и финансового состояния предприятия в контексте составления аналитической справки по данным финансовых годовых отчетов // Contabilitate §i audit. 2000. - Nr. 4. - P. 63-70.

92. Барнгольц С. Б. Анализ финансового состояния промышленного предприятия: Практическое пособ. М.: Экономика, 1967. - 83 р.

93. Барнгольц С. Б., Тация, Г.М. Экономический анализ деятельности предприятий и объединений. М.: Финансы и статистика, 1981.

94. Бернстайн JI. А. Анализ финансовой отчетности. Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 р.

95. Блатов Н. А. Балансоведение (курс общий). JL: Экономич. образование, 1930.

96. Блейк Дж., Амат Ор. Европейский бухгалтерский учет: Справочник: Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. - 400 р.

97. Брейли Р., Майерс С. «Принципы корпоративных финансов»: Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1997.

98. Букур В. и др. Методические рекомендации по составлению новых форм финансовых отчетов // Contabilitate §i audit. 1998. - Nr. 5. - P. 16-52

99. Букур В., Тостоган П. Практические рекомендации по анализу финансовых отчетов, исчислению и учету подоходного налога и НДС. -Chi§inau: Contabil-Service, 1999 416 p.

100. Ван Хорне Жамес С. Основы управления финансами / Под ред. Я.У. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1999. - 800 р.

101. Вартанов А. С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология. М. Финансы и статистика, 1991 - 80 р.

102. Вейцман Н. Р. Курс балансоведения. М.: Центросоюз, 1928.

103. Вейцман Н. Р. Счетный анализ. М.: Центросоюз, 1928.

104. Вильяме Я. Справочник СААР с комментариями. М.: ИНФРА-М, 1998. -149 р.

105. Винсент Дж. Лав. Как понимать и использовать финансовую отчетность: Пер. с англ. М.: Джон Уайли энд Санз, 1996. - 352 р.

106. Гарнер Д. Привлечение капитала: Пер. с англ. М.: Джон Уайли энд Санз, 1995.-464 р.

107. Герстнер П. Анализ баланса. М.: Экономическая жизнь, 1926.

108. Гортоломей В.Г. Экономический анализ и рынок: оценка финансового состояния предприятия / В. Г. Гортоломей, В. С. Палади, Н. Н., Цирюльникова. Chi§inäu, 1993. - 104 р.

109. Директивы Европейского Экономического Сообщества и гармонизация стандартов бухгалтерского учета. Белгород: Белаудит, 1993. - Т. 2. -334 р.

110. Ефимова О. В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2002. -528 р.

111. Казаку Ю. О порядке составления и представления годового финансового отчета за 1998 год / Ю. Казаку, В. Букур, А. Недерица // Contabilitate §i audit. 1999. - Nr. 1-2. - P. 2-51.

112. Зудилин А. П. Учись читать бухгалтерскую отчетность партнера и конкурента. М.: Изд-во Российского университета дружбы народов, 1993.-124 р.

113. Кармин Т. П., Макмин А. Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998. - 448 р.

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

115. Ковалев В. В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999. - 768 р.

116. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом; выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 р.

117. Ковалев В. В., Волкова, О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2000. - 424 р.1 jj

118. Количественные методы финансового анализа: Пер. с англ. /Под ред. С. Дж. Брауна и М. П. Крицмена.- М.: ИНФРА-М, 1996. 336 с.

119. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности / В. Ф. Палий. М: Аскери, 1999. - 352 р.

120. Крейбик И. К. Вопросы анализа баланса, отчетной калькуляции и фабрично-заводской бухгалтерии / И. К. Крейбик, А. П. Рудановский, И. Ф. Шер. М.: Вестник счетоводства, 1925.

121. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: ДИС, 1994. - 198 р.

122. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. -М.: ИКЦ «ДИС», 1997. 224 р.

123. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособ. М.: Финансы и статистика, 2000. - 471 р.

124. Маркарьян Э. А., Герасименко, Г. JL Финансовый анализ. М.: Изд-во ПРИОР, 1997.- 160 р.

125. Международный бухгалтерский учет. GAAP и IAS. Справочник бухгалтера от А до Я / Сост. В. М. Матвеева. М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1998. - 192 р.

126. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: АСКЕРИ, 1998.-890 р.

127. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета.: Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.-406 р.

128. Новодворский В. Д. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / В. Д. Новодворский, Л. В. Пономарева, О. В. Ефимова. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 1994. - 252 р.

129. Новодворский В. Д., Пономарева Л. В. Составление бухгалтерской отчетности. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 1998. - 252 р.

130. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 1993. - 289 р.1ЭО

131. Перар Ж. Управление финансами: с упражнениями: Пер. с фр. М.: Финансы и статистика, 1999. - 306 р.

132. Петрова В. И. Системный анализ прибыли. М.: Финансы, 1978 - 144 р.

133. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с фр. /Под. ред. Л. П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 375 р.

134. Родионова В. В., Федотова М. А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1955. - 275 р.

135. Рудановский А. П. Анализ баланса. М.: МАКИЗ, 1926. - 620 р.

136. Рощаховский А. К. Балансы акционерных предприятийю СПБ «Якорь», 1910.

137. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. Минск: Изд. ИП Эко-перспектива, 1997. - 498 р.

138. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособ. М.: Финансы и статистика, 2000. - 235 р.

139. Сергеева И. В. Экономический анализ: Учеб. пособ. М.: Финансы и статистика, 1999. - 352 р.

140. Жак К., Сиегал Жоел Т. Финансовый менеджмент M : Филин 1996. -394 р.

141. Управленческий учет: Учебно-практическое пособ. Chiçinâu: АСАР, 2000.-272 р.

142. Управленческий учет и анализ финансового состояния современного предприятия: Учеб. пособие / Е.П. Воронов и др. : Изд-во ЛФЭИ, 1991.

143. Усачев А. Я. Экономический анализ баланса. М.: РИО Объединения работников учета, 1926.

144. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: ЮНИТИ, 1996. - 663 р.

145. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. - 576 р.1J /

146. Холт Р. Основы финансового менеджмента. М.: Дело, 1993. - 157 р.

147. Холт Р., Барнес С. Планирование инвестиций. М.: Дело, 1994. - 148 р.

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

149. Худяков П. Н. Анализ баланса. Одесса: Одесское объединение Всероссийского центра Союза потребительских обществ, 1920.

150. Цвейбах Я. И. Проверка достоверности отчетности предприятия. М.: Финансы и статистика, 1990. - 190 р.

151. Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Макиз, 1925. - 243 р.

152. Шеремет А. Д. Бухгалтерский учет в рыночной экономике. М.: Цифра,1996.-272 р.

153. Шеремет А. Д., Сайфулин, Р. С. Методика финансового анализа предприятия. М.: Инфра-М, 1995. - 172 р.

154. Шеремет А. Д., Негашев, Е. В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1999. - 176 р.

155. Шнейдман JI. 3. На пути к международным стандартам финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. 1998. - Nr. 1. - Р. 4-8

156. Яругова А. Управленческий учет. Опыт экономики развитых стран. -М.: Финансы и статистика, 1992. 240 р.