Анализ и прогнозирование показателей финансового состояния организаций потребительской кооперации с учетом требований МСФО

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Сергеева, Светлана Александровна

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Сергеева, Светлана Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Орел

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

210

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сергеева, Светлана Александровна

Введение.

1. Теоретико-методические основы анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации.

1.1. Этапы развития и особенности организаций потребительской кооперации как объекта анализа финансового состояния.

1.2. Методика проведения анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации и его информационное обеспечение.

1.3. Раскрытие информации финансовой отчетности для целей анализа и прогнозирования финансового состояния с учетом требований МСФО.

2. Анализ и прогнозирование финансового состояния организаций потребительской кооперации.

2.1. Анализ текущего финансового состояния.

2.2. Анализ финансовых результатов деятельности организаций в целях повышения эффективности оценки текущего финансового состояния.

2.3. Прогнозирование финансового состояния и результатов деятельности организаций.

3. Методические рекомендации по совершенствованию анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации.

3.1. Оптимизация структуры и содержания пояснительной записки в целях повышения аналитичности отчетности для анализа финансового ' состояния организаций.

3.2. Совершенствование анализа текущего финансового состояния на базе методики финансовых коэффициентов.

3.3. Обоснование методики прогнозирования кризисного финансового состояния организаций потребительской кооперации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ и прогнозирование показателей финансового состояния организаций потребительской кооперации с учетом требований МСФО"

Актуальность темы исследования. Одним из основных препятствий на пути к экономическому росту российских организаций потребительской кооперации является медленный процесс экономических преобразований, происходящих в настоящее время в системе потребительской кооперации и направленных на повышение эффективности ее работы в целом и улучшение отдельных финансовых показателей.

К числу наиболее характерных проблем, препятствующих эффективному функционированию кооперативных организаций в сложившихся условиях рыночной экономики, относится ориентация данных организаций на краткосрочные цели в ущерб долгосрочным, а также сложность достижения положительных финансовых результатов при ярко выраженной социальной направленности деятельности, которая является главной особенностью деятельности потребительской кооперации.

В этих условиях роль анализа и прогнозирования финансового состояния возрастает пропорционально важности принятия обоснованного экономического решения. Создание согласованных подходов к анализу и прогнозированию финансового состояния организаций потребительской кооперации в рамках единой комплексной методики становится особенно актуально.

Объективная необходимость в уточнении целей, задач и содержания анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации согласно современным условиям, дискуссионность и неполная разработанность ряда принципиальных вопросов по методике проведения анализа и прогнозирования финансового состояния кооперативных организаций с учетом специфики и особенностей их деятельности, обусловили выбор темы диссертации, предмет, объект и содержание диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Диссертационное исследование опирается с одной стороны на исследования отечественных и зарубежных авторов, занимающихся проблемами информационного обеспечения и совершенствования анализа и прогнозирования финансового состояния, с другой - на работы авторов, рассматривающих проблемы повышения эффективности работы и улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации.

Информационному обеспечению и методике проведения анализа и прогнозирования финансового состояния посвящены труды российских ученых

М.С. Абрютиной, С. Б. Барнгольц, В.Р. Банк, JI.T. Гиляровской, J1.B. Донцовой,

О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, J1.C. Коваль, Н.П. Кондракова, М.Н. Крейниной,

Н.П. Любушина, В.П. Лукина, И.А. Масловой, Л.И. Малявкиной, М.В. Мельник,

Е.А. Мизиковского, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.В. Патрова, Г.И. Пашигоревой, В.И. Пилипенко, Л.В. Поповой, H.A. Никифоровой, С. И. Пучковой,

H.A. Русак, A.B. Тараскиной, А.Д. Шеремета, Я.А. Фомина и др., а также труды авторов ближнего - Г.В. Савицкой и др. и дальнего зарубежья - Л.А. Берн-ü стайна, И. Бетге, Дж. Бэйли, Дж.А. Гордона, H.H. Миллера, Ж. Перара,

Э. Хелферта, У.Ф. Шарпа, Дж. К. Ван Хорна, P.M. Кейнса, Ж. Ришара и др.

Вопросы улучшения эффективности работы и улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации изложены в трудах

A.Н. Великородного, В.И. Теплова, Е.В. Исаенко, Т.Ф. Тарасовой, П.М. Чорбы, Л.П. Чижовой, Е.В. Токарь, Р.Э. Байхаджиева, И.А. Слабинской,

B.В. Коротковой, М.В. Сероштан и др.

Признавая значимость выполненных исследований, необходимо отметить, что до настоящего времени отсутствует теоретическая и методическая целостность в подходах к методике анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации с учетом требований международных стандартов и особенностей деятельности данных организаций.

Дальнейшая разработка и углубление теоретических и практических положений по вопросам анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации требует дополнительных исследований, что предопределило выбор темы, цели и задач диссертационной работы.

Целью диссертационного исследования является разработка научно-методических и практических рекомендаций, способствующих совершенствованию методики анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации с учетом требований международных стандартов.

Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих задач:

- уточнить экономическую сущность и содержание понятийного аппарата, составляющего основу исследования, разработать и обосновать концептуальную схему методики анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации;

- провести сравнительный анализ отчетности российских организаций потребительской кооперации и отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов (МСФО), в целях выявления существенных отличий между ними, влияющих на проведение анализа финансового состояния и разработки рекомендации по оптимизации структуры и содержания пояснительной записки;

- спрогнозировать финансовое состояние организаций потребительской кооперации на основе результатов проведенного анализа текущего финансового состояния;

- разработать методические рекомендации, направленные на повышение эффективности оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации на базе финансовых коэффициентов;

- исследовать причины возникновения кризисного финансового состояния организаций потребительской кооперации, стадии его развития, внести предложения по идентификации финансового кризиса на ранней стадии.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность организаций потребительской кооперации Центрального Федерального округа России.

Предмет исследования составляют теоретические и методические аспекты анализа и прогнозирования финансового состояния организаций с учетом требований МСФО.

Область исследования соответствует пунктам 1.4 «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа», 1.7 «Адаптация различных систем бухгалтерского учета. Их соответствие международным стандартам», 1.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» Паспорта ВАК специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика».

Теоретико-методологической основой исследования служат фундаментальные исследования российских и зарубежных ученых в области анализа и прогнозирования финансового состояния, законодательные и нормативные документы, касающиеся исследуемых вопросов, международные и национальные стандарты учета и отчетности, материалы научных конференций, материалы и рекомендации профессиональных бухгалтерскихорганизаций.

Методика исследования основана на использовании диалектической логики и системного подхода к объекту исследования. В процессе исследования применялись общенаучные и специальные приемы и методы: индуктивный, дедуктивный, абстрактно-логический, статистический, балансовый методы, метод группировки, методы сравнительного и факторного анализа, экономико-математические методы.

Информационной базой исследования являются статистические сборники основных показателей социально-экономической деятельности потребительской кооперации Центросоюза РФ, финансовая отчетность потребительских обществ и потребительских союзов, научно-методическая литература.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических положений, практических рекомендаций по информационно-аналитическому обеспечению и методике проведения анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации с учетом требований международных стандартов.

Научная новизна диссертационного исследования подтверждается следующими научными результатами, выносимыми на защиту:

- предложена авторская трактовка понятия «финансовая отчетность» на основании выявленных признаков, характеризующих современную отчетность как систему информационных элементов, предназначенную для анализа финансового состояния организации, что позволяет осуществить переход от понятия формы отчетности к базовым элементам и установить целевую направленность их формирования (1.4. паспорта ВАК специальности 08.00.12);

- проведен сравнительный анализ между отчетностью организаций потребительской кооперации и отчетностью, составленной по требованиям МСФО, на основании которого выявлены отличия, отрицательно влияющие на проведение анализа финансового состояния и предложены направления устранения этого влияния в целях достижения обоснованных выводов о способности организации к бесперебойному финансированию и устойчивому функционированию, а также внесены рекомендации по оптимизации структуры и содержания пояснительной записки в целях рационализации соотношения затрат и выгоды при подготовке пояснительной информации и повышения аналитичности отчетности в оценке финансового состояния (1.7. паспорта специальности 08.00.12 ВАК);

- рекомендована к использованию комплексная методика, объединяющая задачи анализа и прогнозирования финансового состояния организации для возможности прогноза финансовой ситуации без отрыва от особенностей ее текущего развития (п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 ВАК);

- разработана система индикаторных коэффициентов на основе специальной оценочной шкалы, способствующая решению выявленных проблем применения коэффициентов и направленная на повышение эффективности оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации (п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 ВАК);

- усовершенствована методика прогнозирования кризисного финансового состояния организаций, основанная на задаче двухальтернативного принятия решений с риском в рамках теории распознавания образов, отличающаяся высокой гарантированной степенью достоверности и способностью выявления кризиса на ранней стадии (п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 ВАК).

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что их использование в работе организаций потребительской кооперации способствует повышению эффективности проведения анализа и прогнозирования их финансового состояния.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты исследования, сформулированные в диссертации, апробированы в установленном порядке и доложены на международных научно-практических конференциях «Наука и образование-2005» (Днепропетровск, 2005), «Образование и наука без границ-2005» (Прага, 2005); на региональных научно-практических конференциях «Современные проблемы кооперативногообразования и науки» (Белгород, 2005), «Интеграция науки, практики и образования потребительской кооперации» (Белгород, 2006).

Разработанные практические рекомендации по проведению анализа и прогнозирования финансового состояния используются в деятельности Белгородского райпо, Прохоровского райпо и Белгородского областного потребительского союза, что подтверждено актами о внедрении результатов исследования.

Материалы диссертации используются в учебном процессе при подготовке и проведении занятий по дисциплинам «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Анализ финансовой отчетности» в Белгородском университете потребительской кооперации.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 11 работ общим объемом 24,7 п.л., в т.ч. авторских 14,1 п.л.

Объем и структура диссертационного исследования обусловлены целью и задачами, поставленными и решенными в процессе исследования.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, содержащего 146 наименований и 20 приложений. Содержание работы изложено на 178 страницах основного текста, включает 37 таблиц, 13 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Сергеева, Светлана Александровна

Выводы о способности организации генерировать и балансировать денежные потоки делаются на основании анализа формы № 4 «Отчета о движении денежных средств».

Как уже было отмечено в п. 1.3, денежные потоки группируются в отчете формы № 4 по трем направлениям: текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности. Наибольший интерес для аналитика, представляет информация о возможности организации за счет чистого денежного потока по текущим операциям (далее ЧДПТ) обеспечить будущие выплаты по основной деятельности, а так же инвестиции в долгосрочные активы. Положительный ЧДПТ, характеризует степень самофинансирования организации, является предпосылкой гарантии стабильности ее существования в долгосрочной перспективе. В результате текущей деятельности может быть получен и отрицательный ЧДПТ, то есть чистый отток денежных средств. Он покрывается за счет сокращения инвестиционных вложений и/или источников внешнего финансирования.

К определению величины ЧДПТ существует два подхода.

Первый из них заключается в расчете ЧДПТ от показателя выручки от продажи, на основе данных об оборотах на счетах денежных средств без привлечения данных баланса и отчета о прибылях и убытках. Такой метод называется прямым. Превышение поступлений над выплатами означает приток средств, превышение выплат над поступлениями - отток средств.

Чистые денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности рассчитываются только прямым методом. Анализ движения денежных средств и их эквивалентов Белгородского ОПС за 2006 год прямым методом представлен в приложении 7.

В соответствии со вторым методом расчет ЧДПТ ведется от показателя чистой прибыли (убытка) с необходимыми ее корректировками на.статьи, не отражающие движение реальных денег по соответствующим счетам (такие как амортизация, изменения дебиторской задолженности, расходов будущих периодов) с целью устранить влияние, оказываемое ими на чистую прибыль. Для этого при расчетах дополнительно используются баланс, отчет о прибылях и убытках и приложение к балансу (форма № 5). Этот метод называется косвенным.

Информация- о движении денежных средств и их эквивалентов Белгородского ОПС за 2006 год рассчитанная косвенным методом приведена в приложении 8.

Данные таблиц, представленных в приложениях 7 и 8 свидетельствуют о том, что денежные средства Белгородского ОПС за анализируемый период уменьшились на 2 634 тыс. руб. и составили на конец 2006 года 13 492 тыс. руб.

Это увеличение произошло за счет положительного чистого денежного потока от текущей деятельности в размере 29 731 тыс. руб., положительного чистого денежного потока от финансовой деятельности в размере 9 009 тыс. руб., и отрицательного денежного потока от инвестиционной деятельности в размере 41 374 тыс. руб. Отрицательная величина чистого денежного потока по инвестиционной деятельности сложилась за счетприобретения активов долгосрочного характера и прочих инвестиционных вложений на общую сумму 71 526 тыс. руб. на фоне незначительного притока денежных средств на общую сумму 30 152 тыс. руб. Данный факт свидетельствует с одной стороны о наращении организацией внеоборотных активов, что является положительным, фактом, с другой о необходимости покрытия произошедшего оттока за счет увеличения поступлений по обычной текущей деятельности в целях сохранения стабильности работы организации в перспективе.

Необходимо отметить, что в основе рассмотренных методов анализа денежных потоков.лежит единый принцип, заключающийся в идентификации по возможности всех операций, осуществляемых в организации и затрагивающих (прямо или косвенно) движение (отток и приток) денежных средств.

В тоже время, каждый из способов имеет свои достоинства и недостатки, отмеченные в приложении 9, которые важно учитывать на практике при выборе одного из методов.

Еще одним важным критерием оценки финансового состояния является платежеспособность, под которой понимается возможность организаций исполнять свои обязательства при наступлении сроков платежа и возмещать кредиторскую задолженность за счет текущих поступлений денежных средств. Платежеспособность существенно влияет на формы и условия проведения торговых операций, на инвестиционную привлекательность организации, и в первую очередь на возможность получения кредитов.

Степень способности организации исполнять свои обязательства напрямую зависит от степени ликвидности ее активов, которая в свою очередь определяется продолжительностью временного периода, в течение которого активы могут быть переведены в денежную форму.

Категория ликвидности имеет важное значение для формирования грамотной финансовой политики организаций потребительской кооперации, играет особую роль в периоды экономических кризисов, имеющих в настоящее время место в отдельных потребительских обществах.

Анализ структуры и динамики ликвидных активов Белгородского ОПС, представлен в таблице 10. Для оценки ликвидности активов использована общепринятая группировка активов по степени убывания ликвидности на четыре группы [7; 22]:

А1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

А2 - быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев и прочие оборотные средства);

АЗ - медленнореализуемые активы (запасы за вычетом расходов будущих периодов и налог на добавленную стоимость);

А4 - труднореализуемые активы (активы, предназначенные для длительного использования и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев).

Заключение

Российская потребительская кооперация прошла сложный путь развития, на котором отмечалось несколько экономических спадов и подъемов. В настоящее время с переходом страны к рыночным отношениям и принятием Концепции развития кооперации Российской Федерации на период до 2010 года принята к реализации стратегия стабилизации финансового состояния кооперативных организаций в целях достижения поставленных перед ними экономических и социальных задач. Уже получены первые положительные результаты, однако выявленные в работе основные особенности функционирования, такие как многоотраслевой характер деятельности; статус потребительской кооперации как социально ориентированной системы; низкая платежеспособность потребительского сектора; географическая удаленность отдельных структурных подразделений в условиях неразвитой транспортной инфраструктуры; наличие специфичных механизмов внутрисистемного перераспределения финансовых ресурсов; особенности механизма формирования капитала; наличие дополнительного источника формирования заемного капитала в виде привлеченных средств населения, оказывают определенное влияние на изменение финансового состояния кооперативных организаций и вносят свои коррективы в тенденции развития системы потребительской кооперации в целом.

В процессе исследования по каждой из перечисленных выше особенностей деятельности был определен положительный или отрицательный характер ее влияния, и доказано, что данные особенности, а также специфика организационной природы, механизмов формирования и распределения финансовых ресурсов в организациях потребительской кооперации требуют разработки индивидуального подхода к анализу и прогнозированию их финансового состояния.

В первой главе диссертационного исследования на основании изучения концептуальных теоретико-методологических положений аналитической науки и проведенного критического анализа литературных источников были уточнены определения понятий «финансовое состояние» и «анализа и прогнозирование финансового состояния» в следующих формулировках:

Финансовое состояние — это экономическая характеристика способности организации к бесперебойному финансированию своей деятельности и устойчивому функционированию в текущем периоде и долгосрочной перспективе.

Анализ и прогнозирование финансового состояния представляет собой комплексный процесс исследования, главной целью которого является выработка обоснованных выводов о способности организации к бесперебойному финансированию и устойчивому функционированию в постоянно изменяющихся условиях деятельности.

Данные определения не противоречат определениям, данным другими авторами, в тоже время они более лаконичны и отличаются тем, что акцентируют внимание на важном аспекте финансового состояния: обеспеченности организации финансовыми ресурсами как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах.

В процессе исследования теоретико-методических основ предмета исследования разработана концептуальная схема методики проведения анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской копе-рации, включающая несколько взаимосвязанных и взаимозависимых блоков. Схема объединяет совокупность методов анализа и прогнозирования, позволяющих решить определенные задачи для достижения целей комплексного исследования, а также основанные на этих методах алгоритмы расчета финансовых показателей.

В связи с тем, основным информационным источником для проведения анализа финансового состояния является финансовая отчетность в работе потребовало уточнения содержание данного понятия.

По нашему мнению, современную отчетность необходимо рассматривать как систему информационных элементов, в которой каждый информационный элемент несет в себе сведения об экономических объектах, явлениях и процессах, которые уменьшают имеющуюся степень неопределенности о текущем финансовом состоянии и перспективах развития хозяйствующего субъекта.

Доказательством того, что финансовая отчетность является системой информационных элементов, служит то, что она обладает всеми признаками (критериями), которым должна удовлетворять любая система, такими^ как: структурность, иерархичность, наличие системообразующих связей, наличие определенного уровня целостности, наличие механизма обработки информационных данных, наличие единой цели. Цель выражает основную направленность составления отчетности и заключается в предоставлении заинтересованным пользователям объективной информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, для возможности принятия на ее основе экономических решений.

Исходя из нового понимания сущности финансовой отчетности и выявленных критериев, которым она удовлетворяет, дана авторская трактовка этого понятия. Считаем, что под финансовой отчетностью следует понимать единую систему, состоящую из взаимосвязанных и взаимозависимых информационных элементов, обеспечивающих в своей совокупности достижение определенной цели: формирование объективной информации для получения пользователями данных о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта для возможности принятия на ее основе экономических решений.

Если в основе определения понятия отчетности как «системы данных» лежат процедурные аспекты, то есть принципы отражения и группировки фактов хозяйственной жизни, сформированных бухгалтерским учетом, то в определении «система информационных элементов» применительно к финансовой отчетности на первый план выходят вопросы формирования и восприятия показателей, характеризующих финансовое состояние организации. Таким образом, от форм отчетности, заполненных данными, был произведен переход к понятию базовых элементов отчетности, и не важно в какой форме они будут представлены завтра. Кроме того, в авторской трактовке понятия «финансовая отчетность» указана целевая направленность ее составления, декларирование которой способствует наиболее полному удовлетворению интересов пользователей отчетности.

Можно утверждать, что кооперативные организации как полноправные участники рыночных отношений в настоящее время испытывает все трудности периода адаптации финансовой отчетности к международным стандартам (МСФО), что и коммерческие предприятия. В связи с этим для грамотного управления финансами потребительской кооперации и возможности дальнейшей интеграции российских кооперативных организаций в рамках Международного кооперативного альянса необходимо учитывать влияние на финансовую отчетность требований МСФО.

В процессе исследования определено, что финансовую отчетность организаций потребительской кооперации можно считать частично адаптированной к

МСФО, однако она еще требует доработки, которая позволит устранить отрицательное влияние выявленных существенных отличий, остающихся на сегодняшний день в отчетности кооперативных организаций, раскрыть все особенности деятельности потребительских обществ как некоммерческих организаций, и в тоже время отразить все показатели, необходимые для объективного анализа фиV нансового состояния и получения обоснованных аналитических выводов.

Анализ текущего финансового состояния и результатов деятельности организаций потребительской кооперации на основе финансовой отчетности, проведенный во второй главе диссертационного исследования позволил сделать следующие выводы. На конец 2004 года и 2005 года по конечным результатом работы Белгородского областного потребительского союза являлся непокрытый убыток. В 2005 году его сумма возросла на 7562 тыс. руб. по сравнению с 2004 годом, что является, безусловно, отрицательным фактором, отражающим в целом неудовлетворительные финансовые результаты работы региональных подразделений областного потребительского союза. Однако в 2006 году финансовое положение несколько улучшилось, получена чистая прибыль в размере 31 тыс. руб.

Динамика основных статей баланса за анализируемый период времени в разрезе отдельных организаций потребительской кооперации в целом неустойчивая, указывает на наличие проблем в функционировании организаций. Во многом на финансовое состояние организаций оказывает влияние состояние дебиторской и кредиторской задолженности. В целом по Белгородскому ОПС в 2004 г. и 2005 г. наблюдается рост дебиторскойзадолженности, который связан с одной стороны, с широким использованием некоторыми организациями, входящими в состав, Белгородского ОПС, коммерческих кредитов для авансирования (кредитования) своих покупателей, а с другой - с наличием организаций, допускающих несоблюдение договорной и расчетной дисциплины и несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам.

За 2006 год общая сумма дебиторской задолженности по Белгородскому ОПС сократилась на 7,13% по отношению к 2005 году и составила 39679 тыс. руб. Снижение дебиторской задолженности указывает снижает угрозу для финансовой устойчивости Белгородского ОПС и свидетельствует о некотором улучшении договорной и расчетной дисциплины в большинстве кооперативных организациях, входящих в состав облпотребсоюза. Однако рост на протяжении всего исследуемого периода кредиторской задолженности, в 2004-2006 гг. опережает рост дебиторской задолженности, что свидетельствует об угрозе стабильности будущего финансового состояния потребительского союза.

Анализ денежных потоков, платежеспособности и финансовой устойчивости по данным финансовой отчетности указал на уменьшение суммы ликвидных активов, находящихся в распоряжении организации, недостаточности средств для покрытия краткосрочных обязательств, и высокой зависимости Белгородского ОПС от заемных источников, что подтверждает выводы о его нестабильном финансовой состоянии.

В разрезе отдельных кооперативных организаций имеются тенденции к улучшению финансового состояния, однако их положительные результаты нивелируются отрицательными результатами и убытками от деятельности других организаций, входящих в состав потребительского союза. В результате этого в целом Белгородский потребительский союз в рейтинге областных потребительских союзов Центрального федерального округа за 2004-2006 гг. занимает только четвертое место, после Воронежского, Липецкого и Курского облпотребсоюзов. Убыточными остаются сельскохозяйственная, производственная и заготовительная отрасли потребительской кооперации, низкая доходность строительной деятельности и транспортных услуг кооперативных организаций компенсируется доходами других отраслей, что часто служит причиной принятия необоснованных управленческихрешений о повышении цен и тарифов на продукцию прибыльных отраслей.

В целях повышения эффективности прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации в работе предложено осуществить переход от использования отдельных локальных методик прогнозирования к комплексной методике, в рамках которой одновременно выполняются задачи текущего анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации.

Данная методика разработана на основе следующих исходных положений:

1) все направления (блоки) текущего финансового анализа служат информационной базой для прогнозирования;

2) каждое экономическое явление, в том числе и финансовое состояние чаще определяется не одним, обособленным, а целым комплексом взаимосвязанных показателей;

3) направления анализа и прогнозирования финансового состояния тесно взаимосвязаны и взаимозависимы.

Исходя из вышеназванных положений, для разработки методики в работе были поставлены.и решены следующие задачи:

1) определены ключевые (наиболее информативные) показатели-индикаторы, характеризующие финансовое состояние хозяйствующего субъекта: коэффициент капитализации; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; коэффициент обеспеченности процентов к уплате; рентабельность продаж; рентабельность собственного капитала;

2) обоснованы нормативные значения выбранных ключевых показателей применительно к системе потребительской кооперации;

3) определены границы классов финансового состояния в целях разграничения финансового состояния организации на неустойчивое, среднее и устойчивое;

4) произведен анализ текущего финансового состояния организации и его прогноз на следующий год.

Реализация предложенной методики позволила спрогнозировать финансовое состояние Белгородского ОПС на 2007 год и сделать вывод о том, что несмотря на колебания значений отдельных коэффициентов, в целом финансовое состояние организации будет находится на среднем уровне, при котором гарантируется достаточный уровень для погашения основных обязательств и обеспечения основных потребностей в финансировании.

Третья глава диссертационной работы посвящена выработке методических рекомендаций по совершенствованию анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации, а также практических рекомендаций, направленных на повышение аналитичности отчетности в оценке финансового состояния.

Повысить аналитические возможности отчетности в целях анализа и прогнозирования финансового состояния организаций, предлагаем через совершенствование пояснительной записки. В частности, для организаций потребительской кооперации внесены конкретные рекомендации по совершенствованию ее структуры и содержания, с учетом требования оптимального соотношения затрат и выгоды при подготовке пояснительной информации. Предложенные автором аналитические таблицы позволяют привести пояснительную информацию в упорядоченный системный вид, а также изложить весь, необходимый для глубокого и качественного анализа материал, с учетом требований ясности, наглядности и уместности.

В процессе исследования возможностей повышения эффективности оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации в рамках проведения текущего анализа финансового состояния; были выявлены и раскрыты основные проблемы, препятствующие полному использованию аналитического потенциала метода финансовых коэффициентов:

- проблема целесообразности использования коэффициентов;

- проблема включения тех или иных компонентов в расчет;

- проблема определения оптимальных значений коэффициентов.

Для решения каждой проблемы внесены конкретные предложения.

На основании выявленных и раскрытых проблем применения финансовых коэффициентов разработана авторская методика расчета ключевых (индикаторных) коэффициентов для оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации. Методика включает следующие этапы:

1) определение ключевых (индикаторных) коэффициентов, наилучшим образом характеризующих финансовое положение конкретной организации;

2) определение оптимальных интервалов значений ключевых коэффициентов для организаций; потребительской кооперации;

3) расчет значений коэффициентов (на основании уточненных формул) за ряд лет с выявлением тенденций (динамики) изменения данных коэффициентов;

4) отнесение коэффициентов к определенному классу и группе, характеризующих их состояние определенную дату, с учетом тенденций изменения данных коэффициентов;

5) получение аналитических выводов о платежеспособности и финансовой устойчивости организации на основании специальной оценочной шкалы.

Методика способствует решению выявленных проблем применения коэффициентов и направлена на повышение эффективности оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации.

Произведенная систематизация наиболее известных методик выявления кризисного финансового состояния организаций, критическое исследование их преимуществ и недостатков, привело к выводу, что ни одна из них на сегодняшний день не позволяет точно и достоверно идентифицировать кризис. В тоже время высокий уровень нестабильности работы многих российских организаций обуславливает частые симптомы возникновениякризиса, что диктует необходимость поиска более эффективных подходов к прогнозированию кризисного финансового состояния.

В целях повышения точности идентификации кризиса на ранней стадии, в организациях потребительской кооперации предложена к применению эффективная методика определения кризисного состояния организаций, основанная на задаче двухальтернативного принятия решений с риском в рамках теории распознавания образов.

Эффективность методики подтверждается важнейшими требованиями, которые она успешно выполняет: получением высокой гарантированной достоверности выявления кризиса на ранней стадии и обеспечением непрерывного наблюдения за тенденциями развития деятельности организации в целях отслеживания их увеличения или спада.

Авторским вкладом в предложенную методику выявления кризисного финансового состояния является внедрение в алгоритм решения задачи распознавания образов подготовительного этапа, на котором должно происходить первоначальное формирование и последующее периодическое уточнение списка нормально функционирующих и, находящихся в кризисном состоянии организаций, с которыми будет идти сравнение анализируемой организации.

Считаем, что данный подготовительный этап необходим, чтобы свести к минимуму риск использования в решении задачи распознавания образов, обучающих организаций, фактически выбывших из той группы, к которой они относились на предыдущую дату.

Для прогнозирования кризисного финансового состояния Белгородского райпо по усовершенствованной методике, автором избраны три признака: рентабельность продаж, сумма оборотных средств и сумма всех обязательств, числящихся за организацией. Произведенный анализ указал, что исследуемая организация не будет в ближайшее время испытывать кризисных симптомов с высокой гарантированной достоверностью в 0,996.

В целом, проведенное исследование показало, что фактическое наличие достоверной информации о финансовом состоянии организаций, в том числе и организаций потребительской кооперации, без ее грамотного анализа, не может обеспечить заинтересованных пользователей объективными выводами, для возможности принятия на их основе экономических решений. В связи с этим, диссертационное исследование было посвящено разработке научных и практических рекомендаций по совершенствованию методики анализа и прогнозирования финансового состояния организаций потребительской кооперации, а также поиску путей повышения аналитичности финансовой отчетности как аналитической базы.

Полученные на основании проведенных исследований выводы и предложения подтверждают достижение поставленных в работе цели и задач, выявляют перспективу дальнейших исследований.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сергеева, Светлана Александровна, 2008 год

1. Абрютина, М. С. Финансовый анализ коммерческой деятельности: учеб. пособие. М.: Финпресс, 2002. - 176 с. - ISBN 5-8001-0030-6.

2. Алесинская, Т. В. Экономико-математические методы и модели : учеб. пособие по решению задач. Таганрог : ТРТУ, 2002. - 153 с.

3. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О. В. Ефимова, М. В. Мельник. М.: Омега-Л, 2004. - 408 с. - ISBN 5-98119-249-6.

4. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Ермолович JI. JI. и др.; под общ. ред. JI.JL Ермолович. Мн. : Интерпрес-сервис; Экоперспектива, 2001. - 576 с. - ISBN 985-6656-03-6.

5. Баканов, М. И. Теория экономического анализа: учебник / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. Изд. 4-е, перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 416 е.: ил. - ISBN 5-279-02042-7.

6. Баканов, М. И. Экономический анализ в торговле: учеб. пособие / под ред. М. И. Баканова. М. : Финансы и статистика, 2004. - 400 е.: ил. -ISBN 5-279-02725-1.

7. Банк, В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / Р. В. Банк, С. В. Банк, A.B. Тараскина. М. : ТК Велби, Проспект, 2005. - 344 с. - ISBN 5-482-00022-2.

8. Барнгольц, С. Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйственного субъекта: учеб. пособие / С. Б. Барнгольц, М. В. Мельник. М. : Финансы и статистика, 2003. - 240 е.: ил. - ISBN 5-279-02646-8.

9. Басовский, JI. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / JI.E. Басовский, E.H. Басовская. — М. : Инфра-М, 2004. 366 с. - (Высшее образование). - ISBN 5-16-001684-8.

10. Ю.Бернстайн, JI. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ. О.В. Скаликова. / Науч. ред. пер. И. И. Елисеева ; гл. ред. серии Я. В. Соколов. М. : Финансы и статистика, 2002.-624 с.-ISBN 5-279-01555-5.

11. П.Бетге, Й. Балансоведение: пер. с нем. / Науч. ред. В.Д. Новодворский ; вступ. А. С. Бакаева ; прим. В. А. Верхова. М. : Бухгалтерский учет, 2000. - 454 с. - ISBN 5-85428-078-7.

12. Блауг, М. Экономическая мысль в ретроспективе: пер. с англ. / М. Блауг. -Изд. 4-е, перераб. и доп. М.: Дело ЛТД, 1994. - 720 с. - ISBN 5-86461-151-4.

13. З.Богомолова, E.B. Совершенствование методики экономического анализа на современном этапе развития России // Аудит и финансовый анализ. — 2005.-№ 1.-С. 73-79.

14. М.Болыпой экономический словарь / под. ред. А. Н. Азрилияна. Изд. 4-е, перераб. и доп. - М. : Институт новой экономики, 1999. — 1248 с. — ISBN 5-89378-004-3.

15. Бочаров, В.В. Финансовый анализ / В.В.Бочаров. СПб : Питер, 2005. -204 е.: ил.-ISBN 5-318-00155-6.

16. Бригхэм, Ю. Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: сокр. пер. с англ. / редкол. : A.M. Емельянов [и др.]. Изд. 5-е. — М. : РАГС; ОАО Изд-во «Экономика», 1998. 823 с. - ISBN 5-282-01881-0.

17. Бровкина, Н.Д. Анализ отчета о прибылях и убытках // Аудит и финансовый анализ. 2004. - № 1. - С. 62-69.

18. Бушуев, П.В., Чистякова, Т.Ю. Инвестиционная стратегия России // Аудит и финансовый анализ. — 2004. — № 1. — С. 197-200.

19. Васильева JI. С. Финансовый анализ: учебник / JI. С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КНОРУС, 2006. - 544 с. - ISBN 5-85971-241-3'.

20. Власов, В. В. Если предприятие — банкрот // Законность. — 1999. — № 11. — С. 47-48.

21. Гетьман, В. Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2. — С. 54-58.

22. Гиляровская, J1. Т. Анализ и оценка финансовой- устойчивостикоммерческого предприятия / JI.T. Гиляровская, A.A. Вехорева. — Изд. 1-е. СПб. : Питер, 2003. - 256 с. - ISBN 5-8046-0012-5.

23. Готовим бухгалтерскую отчетность / М. А. Волович, А. А. Салтыкова, В.Я. Соколов, JI.3. Шнейдман; под ред. JL 3. Шнейдмана. М. : Бухгалтерский учет, 2002. - 160 с. - ISBN 5-85428-106-6.

24. Гражданский кодекс. Российской Федерации (Часть 2) от 22.12.1995 г. № 14-ФЗ // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

25. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / О.В. Грищенко. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000.-112 с.

26. Донцова, JI.B. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / JI.B. Донцова, H.A. Никифорова. Изд. 2-е. - М. : Дело и Сервис, 2004. — 336с. -ISBN 5-8018-0191-Х.

27. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. — Изд. 4-е, перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2002. - 528 с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»). - ISBN 5-85428-099-Х.

28. Информационный материал о потребительской кооперации России, 81-м Международном дне кооперации и 9-м Международном дне кооперативов ООН. Электронный ресурс.: http://www.centrosojuz.ru/resurs/day9.htm.

29. Исаенко, Е.В. Устойчивое развитие организаций потребительской кооперации: сущность, критерии и показатели оценки : учебное пособие / Е.В. Исаенко, А.Ю. Скрипченко. Белгород : Кооперативное образование. -2005.-75 с.

30. Исаенко Е.В., Прижигалинская Т.Н., Чернышева З.Д. Экономические методы управления в обеспечении стабилизации и развития потребительской кооперации: Монография. Белгород : Кооперативное образование, 2001. - 240 с.

31. Камышанов, А.П. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ / А.П. Камышанов, П.И. Камышанов. — М. : Омега-JI, 2008. — 283' с. ISBN 978-5-365-00845-8.

32. Карзаева, H.H. Нормативная база составления годовой бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учёт. 2003. - № 23. - С. 3-9.

33. Карлин, Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): учебник / Т.Р. Карлин, А.Р. Макмин. М. : ИНФРА-М, 2001. - 448 с. - (Серия «Высшее образование»). - ISBN: 5-86225-895-7 (обл., рус.).

34. Каспина, Р.Г. Прозрачность бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учёт. 2004. - № 8. - С. 52-53.

35. Каспина, Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России: учеб. пособие / Р.Г. Каспина. — М. : Бухгалтерский учет, 20.06. 224 с. ISBN 5-85428-174-0.

36. Ковалев, В. В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития // Бухгалтерский учёт. — 2003. № 9. — С. 64-68.

37. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. -М. : Финансы и статистика, 2005. 560 е.: ил. - ISBN 5-279-02354-Х.

38. Ковалев, В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. М. : ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001. - 424 с. -ISBN 5-94569-007-4.

39. Ковалев, В.В. Как читать баланс /В.В. Ковалев, В.В. Патров. Изд. 4-е, перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 520с.: ил. - ISBN 5279-02238-1.

40. Коваль, Л. С. Международные стандарты и теория бухгалтерского учета: учебно-методическое пособие / Л.С. Коваль. — М. : Гелиос АРВ, 2003. — 144 с. ISBN 5-85438-029-3.

41. Конгресс бухгалтеров и аудиторов России // Бухгалтерский учёт. 2004. -№ 3. - С. 75-77.

42. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ для менеджеров: учеб. пособие / Н. П. Кондраков. М. : Дело. - 2003. - 304 с. -ISBN 5-7749-0298-6.

43. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: Одобрена приказом Минфина РФ от 01.07.2004 г. № 180 // Бухгалтерский учет 16, 2004. С. 5-11.

44. Концепция развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2010 года. М.: Центросоюз РФ, 2001. - 126 с.51 .Костин, А. А. Возможности и условия перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. 2005. - № 1. - С. 46-48.

45. Костина, E.H. Финансовое прогнозирование в экономических системах: учеб. пособие для вузов / E.H. Костина, А.А.Алексеев. М. : Юнити-Дана, 2002. - 286 с. - ISBN 5-238-00335-8.

46. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / М.Н. Крейнина. М. : Дело и сервис. - 1998. - 304 с.

47. Кромнов Ю. Россия в международной кооперации: оценки эффективности // Экономист. 2005. - № 10. - С. 24-30.

48. Ложников, И. Н. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности // Налоговый вестник. 2002. —№ 12. — С. 95-97.5 6. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ // Аудит и финансовый анализ. 2005. - № 3. - С. 95-132.

49. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий: учеб. пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова ; под ред. Н. П. Любушина. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 471 с. -ISBN 5-238-00105-3.

50. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. Изд. 4-е, испр. - М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. - 224 с. - ISBN 5-88103-118-0.

51. Математика в экономике: учебник для эконом, специальностей вузов: в 2-х ч. 4.1 /А. С. Солодовников, В. А. Бабайцев, А. В. Брашов, И. Г. Шандра. — Изд. 2-е., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2003. — 384с.: ил. - ISBN 5-279-02640-9.

52. Математические методы моделирования экономических систем: учеб. пособие для вузов по специальности Бухгалтерский учет, анализ и аудит,

53. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / H.H. Хахонова. Ростов н/Д : МарТ, 2002. - 208 с. - ISBN 5-241-00147-6.

54. Место и роль кооперативного движения в свете новых социально-экономических тенденций: Материалы международной научной конференции. Караганда: Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 2001. - 194 с.

55. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций: Приложение к Приказу ФСФО России от 23.01.2001 г. № 16 // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

56. Мешечкина, Р.П. Теоретические подходы к оценке экономического потенциала системы потребительской кооперации // Вестник Белгород-ского университета потребительской кооперации. — 2004. — № 2. — С. 109-114.

57. Мизиковский Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России / Е.А. Мизиковский, Т.Ю. Дружиловская. — М. : Бухгалтерский учет, 2004. 304 с. - ISBN 5-85428-147-3.

58. Миллер, H.H. Финансовый анализ в вопросах и ответах: учеб. пособие / H.H. Миллер. М.: ТК Велби, Проспект, 2005. - 224 с. - ISBN 5-98032-940-4

59. Морозова, Ж.А. Международные стандарты финансовой отчетности / Ж.А. Морозова. -М. : Бератор-Пресс, 2002.-256 с. ISSN 1607-5102.

60. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2000. - 7 августа.

61. Научная конференция в РГТЭУ // Бухгалтерский учёт. 2004. -№ 24. - С. 56-57.

62. Новодворским, Д. В. Бухгалтерская отчетность организации: учеб.пособие / В. Д. Новодворский ; JI. В. Пономарева. — Изд. 4-е., перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2004. - 376 с. ISSN 1561 -4484.

63. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 18.07.2006 г. № 116-ФЗ) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

64. Об активизации социальной деятельности потребительской кооперации в 2005 году: Постановление Центросоюза потребительских обществ от 28.08.2005 г. № 2-е // Деловой вестник «Российской кооперации». 2005. - № 10.-С. 47-48.

65. Островский, О.М. Проблемы регулирования бухгалтерского учетав России в условиях его реформирования и перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. 2003. - № 14. - С. 3-9.

66. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / В.Ф. Палий. — Изд. 3-е, доп. и испр. М. : Инфра-М, 2008. -512 с. -ISBN 5-16-002922-1, 978-5-16-002922-1.

67. Палий, В.Ф. Бухгалтерский учет: субъективней суждения и объективные реалии // Бухгалтерский учёт. 2004. - № 9. - С.5-10.

68. Панков, Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: учеб. пособие / Д.А. Панков. Изд. 2-е. - М. : Новое знание, 2003. - 251с. — (Экономическое образование). - ISBN: 5-94735-029-7.

69. Патров, В.В., Быков, В.А. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учёт. 2005. — № 3. - С.5-14.

70. Патров, В.В., Быков, В.А. Составление бухгалтерской отчетности: общие положения // Бухгалтерский учёт. 2004. - № 23. - С.8-13.

71. Пашигорева, Г.И. Применение международных финансовых стандартов отчетности в России: учебные пособие / Г.И. Пашигорева, В.И. Пилипенко. СПб. : Питер, 2003. - 176 с. - ISBN 5-947230-44-5.

72. Перар, Ж. Управление финансами: с упражнениями: пер. с фр. / Ж. Перар; пер. И.Р. Тащяна. М. : Финансы и статистика, 1999. — 360 е.: ил. — ISBN 5-279-01769-8.

73. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Утв. Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. №283 // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

74. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

75. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 18.09:2006 № 115н) // Информационно-справочная;система Консультант Плюс: Версия Проф.

76. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98: Утв. Приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 56н // Основные документы-бухгалтерского учета. — М. : «Книга сервис», 2004. 128 с. — ISBN 5-94909-343-7.

77. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01: Утв. Приказом Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 96н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

78. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

79. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № ЗЗн (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

80. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000: Утв. приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11 н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

81. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01: Утв. Приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н (в ред. от 27.11.2006 г. № 155н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

82. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой1»деятельности» ПБУ 16/02: Утв. Приказом Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н (в ред. от 18.09.2006 г. № 116н) // Информационно-справочная система Консультант Плюс: Версия Проф.

83. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / С.И. Пучкова. М.: ИД ФБК-Пресс, 2002. - 272 с. - ISBN 5-88103-054-0.

84. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: пер. с фр. / Ж. Ришар Ж. ; под. ред. JI. П. Белых. М. : Аудит, ЮНИТИ, 1997:-375 с.-ISBN 5-85177-016-3.

85. Рожнова, О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособие для вузов / О.В. Рожнова. — Изд. 2-е, перераб. и доп. М. : Экзамен, 2003. - 256 с. - ISBN 5-946921-78-9.

86. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — Изд. 7-е, испр. Мн. : Новое знание, 2002. -704 с. - ISBN 985-475-009-4.

87. Савчук, В.П. Финансовая диагностика предприятия^ и поддержка управленческих решений. Электронный ресурс.: http://www.cfin/flnana:

88. ПО. Салин, В.Н. Социально-экономическая статистика: учебник / В.Н.Салин, Е.П. Шпаковская. М.: Юристъ, 2003. - 416 с. - ISBN 5-7975-0370-0 (в пер.).

89. Санникова, И.Н. Комплексный экономический анализ: учеб. пособие / И.Н. Санникова, В.Н. Стась, О.И. Эргардт. Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2003.- 168 с.

90. Селезнева, H.H. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие для вузов / Н.Н.Селезнева, А.Ф. Ионова. Изд. 2-е, перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 639 с. - ISBN 978-5-238-01251-3.

91. Слабинская, И.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / И. А. Слабинская, В.В. Короткова. Белгород : Кооперативное образование, 2005. - 478 с. - ISBN 5-8231-0100-7.

92. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета: учебник / Я.В. Соколов, В .Я. Соколов. М. : Финансы и статистика, 2003. - 272 е.: ил. - ISBN 5-279-02497-Х.

93. Сотникова, JI.B. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках // Бухгалтерский учет. 2006. — № 2. - С. 5-14.

94. Сотникова, JI.B. Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учёт. 2004. - № 3. - С. 3-12.

95. Статистический сборник Центросоюза РФ «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации России за 2004 год» М. : Центросоюз РФ. - 2005.

96. Статистический сборник Центросоюза РФ «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации России за 2005 год» М. : Центросоюз РФ. - 2006.

97. Статистический сборник Центросоюза РФ «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации России за 2006 год» М. : Центросоюз РФ. - 2007.

98. Статистический сборник «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Белгородской области за 2004 год» Белгород : Белгородский областной союз потребительских обществ. — 2005.

99. Статистический сборник «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Белгородской области за 2005 год» Белгород : Белгородский областной союз потребительских обществ. — 2006.

100. Статистический сборник «Основные показатели социально-экономической деятельности потребительской кооперации Белгородской области за 2006 год» Белгород : Белгородский областной союз потребительских обществ. — 2007.

101. Суворова, А.П., Судакова, Н.Ю. Параметрическая модель оценки и прогнозирования финансовой устойчивости организации // Аудит и финансовый анализ. 2006. - № 1. - С. 19-31.

102. Тарасова, Т.Ф. Социальная миссия потребительской кооперации как фактор повышения эффективности ее хозяйственной деятельности // Деловой вестник «Российской кооперации». 2005. - № 6. - С. 34 - 36.

103. Теплов, В. И. Опыт и проблемы развития потребительского общества (на примере Красногвардейского райпо) / В.И. Теплов, М.В. Сероштан, А.Н. Великородный. — Белгород : БУПК. — 2000. — 48 с.

104. Теплова, J1.E. Кооперативное движение России и зарубежных стран : учебник / JI.E. Теплова, JI. В. Уколова, Н.В. Тихонович. — Белгород : БУПК.-2001.-232 с.

105. Теплова, Т.В. Отраслевые особенности выбора показателей для оценки эффективности в целом и вклада финансовых решений // Аудит и финансовый анализ. 2006. - № 3. - С. 84-91.

106. Токарь, Е.В. Проблемы теории и анализа эффективности торговли на рынке потребительских товаров и услуг: учеб. пособие / Е.В. Токарь, Р.Э. Байхаджиев. Белгород : Кооперативное образование. — 2005. - 206 с.

107. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Р.З. Тумасян. — Изд. 3-е. М.: ООО «Нитар Альянс».- 2004. - 730 с. -ISBN 5-93968-018-6.

108. Усатова, JI.B. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / JI.B. Усатова, Н.В. Мухартова. М. : Дашков и Ко, 2003. - 270 с. -ISBN 5-94798-239-0.

109. Финансовый менеджмент: Теория и практика: учебник / под ред. Стояновой Е.С. Изд.б-е. М.: Перспектива, 2008. - 656 с. - ISBN 5-88045-096-1.

110. Фомин, Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия: учеб. пособие для вузов / Я.А. Фомин. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 349 с. -ISBN 5-238-00458-3.

111. Формирование показателей пояснительной записки к отчету // Бухгалтерская отчетность организации. 2003. № 4. - С. 51-53.

112. Хелферт, Э. Техника финансового анализа: пер. с англ. / Э: Хелферт ; под ред. Л.П.Белых. М. : АУДТИ, 1996. - 663 с. - ISBN 5-85177-012-0.

113. Чижова, Л.П., Спивак, A.A. Методологические вопросы регулирования рисков торговой деятельности организаций потребительской кооперации

114. Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. — 2004. -№ 2. С. 115-124.

115. Чорба П.М. Финансы потребительской кооперации. Учебник для вузов. -М.: Издательство РДЛ, 2004. 296 с. ISBN 5-93840-049-Х

116. Шарп, У. Инвестиции: пер.с англ. / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли; пер. А.Н. Буренина, А.А. Васина. М. : ИНФРА-М, 2004. - XII, 1028 с. -ISBN 5-86225-455-2 (русск.); ISBN 0-13-183344-8 (англ.).

117. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебник / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. -М. : ИНФРА-М, 2003. 237 с. - ISBN 5-16-001464-0.

118. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия : учебник / Н. П. Шуляк. — М. : Дашков и К0. 2000. - 752 с. - ISBN 5-8316-0014-9.

119. Экономический анализ: учебник для вузов / Под. ред. Л.Т. Гиляровской. -Изд.2-е, доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 615 с. - ISBN: 5-238-00383-8.

120. XXXII Международная научно-практическая конференция «Татуровские чтения» // Бухгалтерский учёт. — 2004. № 19. - С.62.

121. Altman, E.I. Financial Rations. Discriminent Analysis, and the Prediction of Corporate Bankruptcy // Journal of Finance. September, 1968. - P. 589-609.

122. 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.-P. 29-54.

123. Beaver, W.H. Financial Ratios as Predictors of Failures. Empirical Research in Accounting: Selected Studies // Journal of Accounting Research, supplement to vol. 5.- 1966.-P. 71-111.

124. CHzek, P. Statistical Tools for Finance and Insurance / P. Снгек, W. Hardle, R. Weron. P: Springer. - 2005. - 400 p.- ISBN 3-540-22189-1.

125. Jack, L. Smith, Accounting principles / Jack L. Smith, Robert M. Keith, William L. Stephens. 3-rd edition. - N.-Y. : McGraw Hill Book Company, 1989. - ISBN 0-07-059151-2.

126. Основные этапы развития потребительской кооперации России

127. Этапы развития по годам События Финансовое состояние потребительской кооперации

128. Начало развития (1831 г.) Создание ссыльными декабристами на Петровском заводе в Забайкалье первого потребительского общества «Большая артель» —

129. Активное развитие (конец 90-х годов XIX века) Создание МСПО Московского союза потребительских обществ Укрепление финансового состояния

130. Активное развитие (1898 г.) 16 июня 1898 года, правительством утверждено Положение о Московском союзе потребительских обществ Наметилась положительная тенденция изменения основных финансовых показателей

131. Активное развитие (1903 г.) 15 июня 1903 года МСПО вступил в Международный кооперативный альянс Стабильное финансовое состояние

132. Этапы развития по годам События Финансовое состояние потребительской кооперации

133. Классификация видов экономического анализа по направлениям исследования и роли в управлении организацией