

УДК 336.61

***СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОФИЦИАЛЬНЫХ  
МЕТОДИК ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ***

***Шарудина З.А.,***

*к.э.н., доцент,*

*доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа,*

*Краснодарский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова»,*

*Россия, г. Краснодар*

***Круглыхина А.Д.,***

*студентка 3 курса учетно-финансового факультета*

*Краснодарский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова»,*

*Россия, г. Краснодар*

**Аннотация:** проведен сравнительный анализ официальных методик оценки финансового состояния коммерческой организации; обоснована система показателей, наиболее информативно дающих оценку финансового состояния организации в рамках внешнего финансового анализа.

**Ключевые слова:** финансовый анализ, финансовое состояние, методика анализа, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность.

***COMPARATIVE ANALYSIS OF OFFICIAL  
METHODIC OF ESTIMATION OF FINANCIAL CONDITION OF THE  
COMMERCIAL ORGANIZATION***

***Sharudina Z.A.,***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

*Associate Professor, Department of Accounting and Analysis,*

*Krasnodar branch of the RGU im. G.V. Plekhanov,*

*Russia, Krasnodar*

***Kruglykhina A.D.,***

*student*

*Krasnodar branch of the RGU im. G.V. Plekhanov,*

*Russia, Krasnodar*

**Annotation:** the comparative analysis of official methods of an estimation of a financial condition of the commercial organization is carried out; the system of indicators, most informatively giving an estimation of a financial condition of the organization within the limits of the external financial analysis is proved.

**Keywords:** financial analysis, financial condition, analytical methods, solvency, financial stability, business activity.

В условиях рыночной экономики залогом выживания организации является ее конкурентоспособность, которая в большей степени достигается в результате повышения эффективности производства, внедрения новых форм хозяйствования и управления, сопровождающиеся укреплением финансового положения экономического субъекта [10].

Изучение финансового состояния занимает центральное место в комплексной оценке деятельности организации, а многообразие предлагаемых авторских и официальных методик требует их сравнительной характеристики и выбора системы показателей, наиболее информативно дающих оценку финансового состояния организации в рамках внешнего финансового анализа.

Предметом данного исследования является система показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческой организации, представленных в официальных методиках.

Целью данного изучения является сравнительная характеристика официальных методик анализа финансового состояния коммерческой организации и

обоснование системы показателей, наиболее информативно дающих оценку финансового состояния организации в рамках внешнего финансового анализа.

На сегодняшний день финансовое состояние является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческой организации, определяющей конкурентоспособность организации и её потенциал в сотрудничестве с деловыми партнерами.

В информации о финансовом состоянии организации заинтересованы многие субъекты, такими субъектами могут быть: поставщики, покупатели, заказчики, банки, акционеры, которые желают получить максимальную прибыль от деятельности организации, инвесторы, желающие выгодно вложить свой капитал.

Именно поэтому анализ финансового состояния необходим и для самих организаций, который помогает совершенствовать управление, улучшать финансовые и экономические процессы, предотвращать негативные последствия для организации.

Традиционно основными задачами анализа финансового состояния являются:

- 1) оценка имущественного состояния организации;
- 2) оценка платежеспособности организации и ликвидности ее бухгалтерского баланса;
- 3) определение устойчивости финансового состояния организации;
- 4) выявление внутрихозяйственных резервов повышения устойчивости финансового состояния организации и разработка мероприятий, направленных на их освоение [15].

Информационным обеспечением анализа финансового состояния организации являются: «Отчет о финансовых результатах»; «Бухгалтерский баланс»; «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»; регистры синтетического и аналитического бухгалтерского учета; данные бизнес-плана организации [11].

Безусловно, вся эта информаци- онная база является основой для проведения анализа финансового состояния организации, но для внешнего анализа достаточно иметь бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах экономического субъекта [8, 9].

Число рекомендуемых в экономической литературе показателей, характеризующих ту или иную сторону финансового состояния организаций, достаточно велико, поэтому каждый пользователь аналитической информации выбирает те показатели, которые представляют для него определенный интерес [14].

Показатели, представленные в российских официальных методиках анализа финансового состояния организации содержатся в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели, представленные в российских официальных методиках анализа финансового состояния организации

Показатель	M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7
Показатели платежеспособности							
Степень платежеспособности по текущим обязательствам, мес.	+	+	+	+	+		+
Коэффициент текущей ликвидности, %	+	+	+		+	+	+
Коэффициент абсолютной ликвидности, %		+	+	+			+
Коэффициент ликвидности, %		+		+		+	
Показатели финансовой устойчивости							
Коэффициент финансовой стабильности, %		+		+	+		
Коэффициент автономии, %		+	+				+
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств, %		+				+	
Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами, %		+					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами, %		+	+	+		+	+
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам, %			+				
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, %			+				+
Коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат, %				+			
Коэффициент финансовой зависимости, %					+		
Коэффициент инвестирования, %					+		
Коэффициент финансирования, %					+		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, %		+					
Показатели деловой активности							
Чистые активы, тыс. руб.			+		+		
Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки, %			+				
Рентабельность продаж, %, (руб./руб.)			+		+		
Рентабельность активов, %			+		+		+
Норма чистой прибыли, %			+				+

Прибыль до вычета расходов по процентам уплаты налогов и амортизационных отчислений, тыс. руб.					+		
Рентабельность собственного капитала, %					+		
Рентабельность основной деятельности, %					+		
Рентабельность реализованной продукции, %						+	
Рентабельность чистых активов по чистой прибыли, %						+	
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, руб./руб.						+	
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, руб./руб.						+	

М1 - методика проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий организаций [4];

М2 - методологические рекомендации по проведению анализа финансово – хозяйственной деятельности организации [7];

М3 - методические рекомендации по составлению плана (программы) финансового оздоровления [5];

М4 - методика реализации Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» [2];

М5 - методика расчета показателей абсолютной и относительной финансовой устойчивости, которым должны соответствовать коммерческие организации, желающие участвовать в реализации проектов, имеющих общегосударственное региональное и межрегиональное значение, с использованием бюджетных ассигнований инвестиционного фонда Российской Федерации [6];

М6 - методические рекомендации по реформе предприятий (организации) [1];

М7 - правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа [3].

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что наиболее часто встречающимися расчетными показателями в различных методиках анализа финансового состояния организации являются: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами, коэффициент автономии, степень платежеспособности по текущим обязательствам, рентабельность активов.

Исходя из тех данных, которые представлены в таблице 1, нами выбраны показатели, которые позволяют провести внешний анализ финансового состояния организации на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Такими показателями являются:

1) показатели платежеспособности: степень платежеспособности по текущим обязательствам, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент ликвидности;

2) показатели финансовой устойчивости: коэффициент финансовой стабильности, коэффициент автономии, коэффициент маневренности собственных оборотных средств, коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами, коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами, коэффициент инвестирования, коэффициент соотношения заемных и собственных средств [12, 13].

3) показатели деловой активности: удельный вес себестоимости в общем объеме выручки, рентабельность продаж, рентабельность активов, норма чистой прибыли, рентабельность собственного капитала, рентабельность основной деятельности, рентабельность реализованной продукции, коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

В таблице 2 указаны алгоритмы расчета показателей, представленных в российских официальных методиках анализа финансового состояния организации.

Таблица 2 – Алгоритмы расчета показателей, представленных в российских официальных методиках анализа финансового состояния организации

Показатель	Алгоритм расчета	Норма, %	Комментарий
<b>Показатели платежеспособности</b>			
Степень платежеспособности по текущим обязательствам, мес. (M1)	$\frac{\text{краткосрочные обязательства уменьшенные на величину доходов будущих периодов}}{\text{среднемесячная выручка}}$	-	Определяет текущую платежеспособность компании и период возможного погашения ею текущей задолженности перед кредиторами исключительно за счет выручки
Коэффициент текущей ликвидности, % (M1, M2, M3, M4, M5, M7)	$\frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100$	200	Характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия
Коэффициент абсолютной ликвидности, % (M2, M3, M4, M7)	$\frac{\text{денежные средства, финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100$	20	Определяет степень мобильности активов организации, обеспечивающей своевременную оплату задолженности
Коэффициент ликвидности, % (M2, M4, M6)	$\frac{\text{денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100$	50-70	Определяет степень зависимости платежеспособности компании от материально-производственных запасов и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств для погашения своих краткосрочных обязательств
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>			
Коэффициент финансовой стабильности, %, (руб./руб.) (M2, M5)	$\frac{\text{собственные средства, долгосрочные средства}}{\text{валюта баланса}} \times 100$	50-60	Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время



	$\frac{\text{капитал и резервы} + \text{долгосрочные обязательства} + \text{доходы будущих периодов} + \text{резервы предстоящих расходов}}{\text{валюта баланса}}$		
Коэффициент автономии, % (M2, M3, M7)	$\frac{\text{собственные средства}}{\text{валюта баланса}} \times 100$ $\frac{\text{собственный капитал и резервы}}{\text{итог баланса}} \times 100$	50	Оценивает степень финансовой независимости или автономии от внешнего капитала, а также долю владельцев организации в общей сумме средств, вложенных в нее
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, % (M2)	$\frac{\text{заемные средства}}{\text{собственные средства}} \times 100$	70	Характеризует сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 рубль вложенных в активы собственных средств
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств, % (M2, M6)	$\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{собственный капитал}} \times 100$	50-60	Показывает, какая часть собственного капитала организации находится в мобильной форме, позволяющей свободно маневрировать капиталом
Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами, % (M2)	$\frac{\text{собственные оборотные активы}}{\text{запасы}} \times 100$	60	Определяет достаточность собственных оборотных средств для формирования запасов
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами, % (M2)	$\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные активы}} \times 100$ $\frac{\text{собственные оборотные средства} - \text{скорректированные внеоборотные активы}}{\text{оборотные активы}} \times 100$	10	Отражает долю собственных оборотных средств во всех оборотных активах организации
Коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и		-	Показывает, какая часть запасов и затрат формируется за счет собственных средств должника

затрат, % (M4)	$\frac{\text{собственный капитал и резервы} \\ \text{запасы и налог на добавленную стоимость} \\ \text{по приобретенным ценностям}}{\text{}} \times 100$		
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам, % (M3)	$\frac{\text{долгосрочная дебиторская задолженность,} \\ \text{краткосрочная дебиторская задолженность} \\ \text{оборотные активы}}{\text{совокупные активы организации}} \times 100$	-	Показывает, какая величина денежных и иных финансовых средств Общества отвлечена из оборота в пользу третьих лиц
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, % (M3)	$\frac{\text{просроченная кредиторская задолженность}}{\text{совокупный пассив}} \times 100$	-	Характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации
Коэффициент финансовой зависимости, % (M5)	$\frac{\text{валюта баланса}}{\text{собственный капитал}} \times 100$	-	Характеризует степень зависимости компании от внешних заимствований
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, % (M2)	$\frac{\text{заемные средства}}{\text{собственные средства}} \times 100$	100	Характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами, т.е. гарантию возврата долга
Коэффициент инвестирования, % (M5)	$\frac{\text{итог внеоборотных активов}}{\text{итог капитала и резерва} + \text{долговые обязательства}} \times 100$	-	Характеризует, какая часть долгосрочных источников финансирования была направлена на формирование внеоборотных активов
<b>Показатели деловой активности</b>			
Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки, % (M3)	$\frac{\text{себестоимость}}{\text{общий объем выручки}} \times 100$	-	
Чистые активы, тыс. руб. (M3), (M5)	совокупная величина активов – совокупная величина обязательств	-	Позволяет наглядно оценить текущее финансовое положение компании
Рентабельность продаж, %, (руб./руб.) (M3, M5)	$\frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка}} \times 100$	-	Показывает какую часть выручки организации составляет прибыль
Рентабельность активов, % (M3, M5, M7)	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{валюта баланса}} \times 100$	-	Характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия

Норма чистой прибыли, % (М3, М7)	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка}} \times 100$	-	Характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации
Прибыль до вычета расходов по процентам уплаты налогов и амортизационных отчислений, тыс. руб. (М5)	выручка — расходы (без вычета процентов, налогов, износа и амортизации)	-	Позволяет сравнивать между собой компании и их операционную прибыль без учета структуры капитала
Рентабельность собственного капитала, % (М6)	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} \times 100$	-	Отражает эффективность использования коммерческой организацией собственного капитала
Рентабельность основной деятельности, % (М5)	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{себестоимость продаж}} \times 100$	-	Отражает, какое количество прибыли получает предприятие с каждой денежной единицы, инвестируемой в производство и реализацию выпускаемой продукции
Рентабельность реализованной продукции, % (М6)	$\frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{объем затрат на производство реализованной продукции}} \times 100$	-	Характеризует эффективность затрат, произведенных предприятием на производство и реализацию продукции
Рентабельность чистых активов по чистой прибыли, % (М6)	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя величина чистых активов}} \times 100$	-	Показывает эффективность использования средств, принадлежащих собственникам предприятия. Служит основным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, руб./руб. (М6)	$\frac{\text{выручка}}{\text{средняя стоимость материальных оборотных и финансовых активов}}$	-	Характеризует скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за анализируемый период или сколько рублей оборота (выручки) снимается с каждого рубля данного вида активов
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, руб./руб. (М6)	$\frac{\text{выручка}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}}$	-	Показывает скорость оборота вложенного собственного капитала или активность денежных средств, которыми рискуют акционеры

Следует обратить внимание, что в таблице 2 в скобках указаны номера методик, в которых содержится данный показатель. Причем в разных методиках имеются разночтения по использованию единиц измерения показателей, поэтому нами в скобках указаны и другие единицы измерения.

Изучив методики анализа финансового состояния коммерческой организации, нами выявлено, что для оценки ее финансового состояния используются разнообразные показатели.

Так в методике, определенной Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, ликвидные активы определяются как сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов. В свою очередь к наиболее ликвидным оборотным активам отнесены денежные средства, краткосрочные финансовые вложения. Далее законодатель дает следующую трактовку коэффициента текущей ликвидности: «Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника». Отсюда очевидно соответствие оборотных средств ликвидным активам, но в состав последних не включены запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, что делает некорректным расчет коэффициента текущей ликвидности. Также можно увидеть несопоставимость показателей, включенных в расчет степени платежеспособности по текущим обязательствам и рентабельности активов. Так, «степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки», а «рентабельность активов определяется в процентах как отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации». Необходимо в данных расчетах использовать не моментные показатели текущих обязательств и совокупных активов (как они представлены в бухгалтерском балансе), а их средние величины за анализируемый период.

При сопоставлении методики анализа, определенной Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа с традиционным подходом, выявлено, что в ней предусмотрены не все коэффициенты финансовой устойчивости, отсутствуют коэффициенты маневренности собственного капитала, концентрации привлеченного капитала, финансирования, финансовой устойчивости и др. Также данная методика не предусматривает расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости.

Методика проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий организаций существенно отличается от вышеизложенных методик. Важно, что такая методика имеет сугубо адресный характер применения, так как она касается только стратегических предприятий.

Методические рекомендации по проведению анализа финансово – хозяйственной деятельности организации устанавливает порядок расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственного товаропроизводителя, имеющего долги, учитываемых при определении условий реструктуризации этих долгов.

Финансовое состояние должника определяется с помощью коэффициентов абсолютной ликвидности; критической оценки; текущей ликвидности; обеспеченности собственными средствами; финансовой независимости; финансовой независимости в отношении финансирования запасов и затрат.

Значение каждого из коэффициентов оценивается в баллах, общая сумма которых является основанием для отнесения должника к одной из пяти групп финансовой устойчивости должника. В зависимости от группы финансовой устойчивости должника межведомственная территориальная комиссия по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей определяет для должника соответствующий вариант реструктуризации долгов.

Данная методика предусматривает расчет всего шести показателей, что не дает полной картины финансового положения организации.

Изучая различные подходы к проведению анализа ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих организаций, можно отметить следующие их недостатки, не позволяющие объективно оценить финансовое состояние организаций:

1. Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости рассчитываются на дату составления бухгалтерской отчетности, то есть они фиксируют финансовое состояние организаций на определенную дату. Коэффициенты же рентабельности и деловой активности рассчитываются на основании средних (среднегодовых) показателей бухгалтерского баланса и данных отчета о финансовых результатах. Представляется более предпочтительным и объективным алгоритм расчета коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости также по среднегодовым значениям показателей бухгалтерского баланса, что приведет к единому подходу расчета указанных показателей и, соответственно, большей объективности в оценке итоговых результатов.

2. Оценка коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости имеет качественные отличия от оценки показателей деловой активности (показателей эффективности использования различных видов ресурсов). Так, для ряда коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости определены нормативные (рекомендуемые) значения, поэтому их оценка проводится не только в динамике, но и в сравнении с нормативными значениями.

При этом в рассмотренных нами официальных методиках нормативные значения для соответствующих коэффициентов вообще отсутствуют.

Показатели деловой активности можно рассматривать лишь в динамике и определять их поведение в сторону улучшения, ухудшения или стагнации.

3. Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность организации выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Нормативное значение данного коэффициента (более 2) принято универсальным для всех организаций, хотя оно существенно зависит от отрасли, региона и др. Поэтому для более точной интерпретации коэффициента текущей ликвид-

ности, по нашему мнению, целесообразно осуществлять расчет допустимого (нормального) для конкретной организации значения показателя в зависимости от количества оборотных активов, достаточного для продолжения ее функционирования после погашения всех текущих обязательств.

Нами было выявлено, что в методических рекомендациях по реформе предприятий (организации) излагается неверная интерпретация коэффициента оборачиваемости оборотного капитала и коэффициента маневренности собственных оборотных средств:

- расчет коэффициента оборачиваемости оборотного капитала рекомендуется проводить путем отношения чистой выручки к средней за период величине стоимости материальных оборотных средств, денежных средств и краткосрочных ценных бумаг. Знаменатель данного показателя исключает из оборотных активов организации налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, что при его расчете не дает точного значения;

- расчет коэффициента маневренности собственных оборотных средств рассчитывается отношением собственных оборотных средств к общей величине собственных средств (собственного капитала) предприятия. Корректней назвать данный показатель, как коэффициент маневренности собственного капитала.

В различных методиках не везде имеются данные о единицах измерения показателей, что также имеет значительный недостаток, т.к. для анализа финансового состояния по выбранным показателям приходится самостоятельно определять единицы измерения показателей, исходя из способов их расчета.

Так как финансовая отчетность организации составляется по истечении трех месяцев от той даты, на которую она была составлена, то эти данные не являются оперативной информацией. Поэтому расчет показателей платежеспособности и финансовой устойчивости в среднем за год будет отражать финансовое состояние в целом за год, а не на определенную дату и будет сопоставимо с показателями деловой активности.

По результатам данного исследования было определено, что для проведе-

ния внешнего анализа можно рассчитать незначительный объем показателей, которые дают неполную картину о финансовом состоянии организации. Это свидетельствует о том, что в различных методиках анализа финансового состояния необходимо расширить набор показателей, которые позволят проводить данный анализ по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

В различных официальных методиках анализа финансового состояния был выявлен ряд недостатков, которые способствуют некорректности сделанных выводов внешними пользователями, тем самым принятию ими необоснованных управленческих решений. Ряд методик содержат устаревшую информацию, которая должна периодически обновляться в соответствии с изменениями, вносимыми в информационное обеспечение данного анализа.

#### **Библиографический список:**

1. Приказ Минэкономки РФ «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)» от 01.10.1997 № 118. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации 28.08.1997 // «Экономика и жизнь» - 1998 - №49 – 52.

2. Постановление Правительства Российской Федерации «О реализации Федерального закона» О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» (вместе с «Методикой расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей», «Требованиями к участнику программы финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей» от 30.01.2003 № 52. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации 30.02.2003 (ред. от 27.11.2014) // Собрание законодательства РФ - 10.02.2003 - № 6 - С. 523.

3. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» от 25.06.2003 № 367. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации 25.07.2003 // Собрание законодательства РФ - 30.06.2003 - №26 - С. 2664.

4. Приказ Минэкономразвития Российской Федерации «Об утверждении



Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» от 21.04.2006 № 104. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2005 (в ред. от 13.12.2011) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – 03 июля. - № 27.

5. Приказ Минпромэнерго Российской Федерации «Об утверждении Методических рекомендаций по составлению плана (программы) финансового оздоровления» от 25.04.2007 № 134. Утверждено Приказом Минпромэнерго России, Минэкономразвития России от 25.05.2007 // «Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ» - 2007. - сентябрь. - №9 (ч. II).

6. Приказ Минрегиона Российской Федерации «Об утверждении Методики расчета показателей абсолютной и относительной финансовой устойчивости, которым должны соответствовать коммерческие организации, желающие участвовать в реализации проектов, имеющих общегосударственное, региональное и межрегиональное значение, с использованием бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» от 17.04.2010 № 173. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации 31.12.2009 (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.09.2010 № 18483) // «Российская газета» - 08.10.2010 - № 228.

7. «Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» от 28.11.2002. Утверждено Госкомстатом России 28.11.2002 .

8. Лактионова Н.В. История развития носителей первичной учетной информации / Н.В. Лактионова, А.А. Горюткина // В сборнике: Инновационные технологии научного развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. С. 44-47.

9. Касьянова С.А. Бухгалтерский учет как информационная система / С.А. Касьянова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2006. № 18. С. 65-79.

10. Кузнецова И.М. Роль внутренней отчетности организации в принятии

управленческих решений / И.М. Кузнецова // В сборнике: Современные проблемы науки и образования Материалы IV Международной научно-практической конференции. Научный ред. Ю. В. Мамченко. - 2015. - С. 26-34.

11. Оксанич Е.А. Отчетность субъектов малого и среднего бизнеса в формате МСФО / Е.А. Оксанич, И.А. Углова // В сборнике: Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI междунар. науч. конференции (Краснодар, 9-11 декабря 2015 г.). - Краснодар: Изд-во «Магарин О.Г.», 2016. - С. 328-334.

12. Черник А.А. Методика анализа типа финансовой устойчивости коммерческих организаций, осуществляющих инвестиционную деятельность / А.А. Черник // Новые технологии. - 2014. - № 3. - С. 83-89.

13. Черник А.А. Определение нормативных значений коэффициентов финансовой устойчивости для организаций различных видов экономической деятельности в условиях применения отдельных политик финансирования активов / А.А. Черник // Новые технологии. - 2014. - № 3. - С. 89-97.

14. Шарудина З.А. Методическое и информационное обеспечение анализа финансового состояния коммерческих организаций / З.А. Шарудина // Журнал «Сфера услуг: инновации и качество». - 2012. - № 10. - С.12.

15. Шарудина З.А. Аналитические возможности упрощенной бухгалтерской отчетности при проведении внешнего анализа финансового состояния малого предприятия / З.А. Шарудина // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 4-1 (69-1). – С. 1086-1092.