

## **Содержание:**

# **Введение**

В данной контрольной работе раскрывается сущность бухгалтерского баланса и финансовой отчетности.

Понятие бухгалтерского баланса является одним из основных в бухгалтерском учёте. При организации и ведении бухучёта используются различные виды бухгалтерских балансов – в зависимости от принципов формирования учётных данных.

Основное балансовое уравнение используется не только в методологии бухучёта, но и для практических целей – при определении наиболее оптимальной структуры пассивов организации.

Основная цель баланса заключается в раскрытии средств компании и их источников в разрезе основных статей активов и обязательств, а также в сопоставлении данных за отчётный период с данными за предшествующий период.

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в финансовой отчетности организации, так как он наиболее полно характеризует ее финансовое состояние на дату составления баланса, обычно на первое число месяца.

По своему назначению бухгалтерская отчетность является основным источником информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменении в ее финансовом положении. Финансовое положение организации определяется находящимися в ее распоряжении активами, структурой обязательств и капитала организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования. Информация о финансовых результатах позволяет оценить потенциальное изменение в ресурсах. Данные об изменениях в финансовом положении организации дают возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и текущую (операционную) деятельность в отчетном периоде.

## **Понятие бухгалтерского баланса**

## 1.1 Значение бухгалтерского баланса

Центральной формой бухгалтерского учета является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по действующему законодательству.

Средства предприятия участвуют в процессе производства непрерывно. Вещественный состав средств на разных предприятиях неодинаков, поэтому для руководства предприятием нужно знать, какими средствами оно располагает, из каких источников они получены, для какой цели предназначены. На эти вопросы даёт ответ бухгалтерский баланс.

Термин «баланс» происходит от латинского «bilanx», буквально — двучашие, и означает равновесие, равенство. Этот термин применяется в экономической литературе, как правило, для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направления их использования за определенный период времени. Например, баланс производства и распределения валового внутреннего продукта, материальные балансы, баланс денежных доходов и расходов государства и др. Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используется в планировании, учете и экономическом анализе. В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение:

-равенство итогов, когда равны итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;

-наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату.

Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, как правило, на одном уровне. В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих состояние средств организации на определенную дату. По определению Я. В. Соколова, баланс есть модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое

положение организации. В условиях рыночной экономики значение баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является совокупность других форм бухгалтерской отчетности.

Если в балансе отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в других формах представлено состояние всех средств организации. В основу построения баланса положена классификация хозяйственных средств. В экономике любого государства баланс выполняет следующие основные функции:

- информирует собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, об имущественном состоянии организации, т. е. о том, в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие может распоряжаться;

- позволяет определить, способно ли предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения;

- отражает финансовый результат деятельности организации за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы;

- служит основой для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных средств организации;

- является источником информации для налоговых служб, кредитных учреждений и органов государственного управления.

Некоторые специалисты, например, Н. В. Бородина, В. В. Жаринов, Н. П. Любушин, говоря о функциях баланса, главное его назначение видят в том, что он:

- является основной формой отчетности;

- выполняет контрольную функцию;

- служит базой для экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Многие крупные предприятия имеют сложную структуру; каждое подразделение ведет бухгалтерский учет и составляет баланс. Балансы и отчетность дочерних и

зависимых организаций помогают руководителям крупного предприятия координировать деятельность всего имущественного комплекса.

Каждый пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности стремится решать свои задачи исходя из модели баланса.

Кредиторов беспокоит платежеспособность фирмы, и поэтому они склонны рассматривать баланс как категорию бухгалтерского учета, позволяющую на определенный момент времени представить в денежном измерении имущественное положение организации.

Покупателей и продавцов волнует вопрос, что выгоднее: продать предприятие в целом или же, ликвидировав его, реализовать его имущество (в этом случае составляется актуарный баланс, который представляет собой одну из разновидностей статического баланса).

Администрацию и собственников интересует движение капитала, который должен приносить прибыль, поэтому баланс для них — документ, в котором представлен финансовый результат организации за отчетный период. Такой баланс получил название динамического.

Налоговые органы в зависимости от действующего в стране налогового законодательства могут быть заинтересованы как в статическом, так и в динамическом балансе. Для налоговых органов составляются декларации по налогам, которые могут быть увязаны с формами отчетности. В других случаях информация для налоговых расчетов формируется по данным первичных документов, и таким образом создается параллельный налоговый учет или данные выбираются из счетов Главной книги и модифицируются в соответствии с требованиями налоговых органов. В России составляют балансы, которые показывают состояние хозяйственных средств организации в денежной оценке на определенную дату. Эти средства классифицируют по составу, источникам формирования, размещению, юридической принадлежности и т. д. Следовательно, в основу построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств организации.

Сбор и группировка данных, основанная на использовании двойственного отражения информации, называется балансовым обобщением. При этом предполагается, что количественно одну и ту же операцию оценивают дважды — по каждому выбранному признаку.

Балансовое обобщение предполагает и соответствующую организацию текущих учетных записей — таким образом, чтобы в результате любой проведенной и отраженной в учете хозяйственной операции балансовое равенство не нарушалось. Например, приобретение имущества приводит к увеличению общей стоимости имущества, но одновременно увеличивается и размер пассивов — посредством увеличения суммы обязательств организации. Внесение вкладов в уставный капитал организации отражается в итоге посредством увеличения размера активов и увеличения размера собственного капитала организации. Напротив, списание денежных средств с расчетного счета сопровождается уменьшением обязательств на ту же сумму. Помимо записей, затрагивающих обе стороны бухгалтерского баланса, могут иметь место и проводки, оформляемые в рамках одной стороны. Например, передача материалов в производство свидетельствует об изменении структуры активов, но их общая стоимость не меняется. Более подробно типы бухгалтерских проводок рассмотрены ниже. В бухгалтерском учете используется как понятие «баланс», означающее применение балансового обобщения к обработке любой информации, так и понятие «бухгалтерский баланс», под которым понимают обобщение и группировку информации по установленным принципам, представленной в унифицированном виде.

## 1.2 Виды бухгалтерского баланса

В мировой практике принимаются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальный и вертикальный. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, пассивы в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее - статьи пассива. В США выбор горизонтальной или вертикальной формы баланса оставлен за экономическими субъектами

Классификация видов баланса производится по признакам:

1) время составления;

-вступительные (с них начинается ведение учета в организации);

-текущие (составляются в течение всего времени существования организации);

-ликвидационные (формируются при ликвидации организации);

- разделительные (формируется при разделении крупной организации на более мелкие);
- объединительные (формируется при объединении нескольких организаций в одну более крупную);
- санируемые (составляются, когда организация приближается к банкротству).

2) источник составления;

- инвентарные (только на основании описи средств или инвентаря);
- книжные (только на основании книжных записей без инвентаризации);
- генеральные (на основании учетных записей и данных инвентаризации).

3) объем информации;

- единичные (отражают деятельность только одной организации);
- сводные (отражают деятельность нескольких организаций);

Разновидностью сводного баланса является консолидированный баланс – объединение балансов юридически самостоятельных организаций, но зависимых в экономическом и финансовом отношении.

4) характер деятельности;

- по основной деятельности;
- по не основной деятельности;

5) форма собственности;

- государственные;
- кооперативные;
- частные;

и др.

6) способ очистки;

-балансы брутто (включают регулирующие статьи; счета 02, 05,42);

-балансы нетто (исключают регулирующие статьи).

## **2. Понятие бухгалтерской отчетности**

### **2.1 Состав и значение**

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составленных на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам за определенный отчетный период. Методологически бухгалтерская отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом деятельности за определенный период. Бухгалтерская отчетность является наилучшим источником информации для принятия управленческих решений в области планирования, контроля, анализа и оценки деятельности организации. По данным отчетности руководитель отчитывается перед трудовым коллективом, финансовыми органами, учредителями, банками, инвесторами, кредиторами и др.

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям (указаниям), утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству и целом.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (от 21.11.96 г. № 129-ФЗ) и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) годовая бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

- а) бухгалтерского баланса (форма №1);
- б) отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- в) отчета об изменениях капитала (форма №3);
- г) отчета о движении денежных средств (форма №4);

д) приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5);

е) отчета о целевом использовании полученных средств (форма №6)-для некоммерческих организаций;

ж) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

з) пояснительной записки.

Рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения, утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданного темпа роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др.

Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу (формы № 3, 4 и 5) и пояснительную записку.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств (форма № 4), а также при отсутствии соответствующих данных — Отчет об изменениях капитала (форма № 3) и Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).



Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), промежуточную бухгалтерскую отчетность не составляют.

Указанные организации в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств (формы № 3 и 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительную записку.

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней, но не раньше 60 дней по окончании отчетного года. Конкретным днем представления бухгалтерской отчетности является дата ее почтового отправления или дата ее фактической передачи.

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования:

Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими);

Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;

При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;

По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее, чем за два года;

Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;

Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации, организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;

Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации.

Значение отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности.

Достоверная отчетность помогает руководить предприятием, устранять недостатки, выявлять неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке.

Целостность или полнота отчетности позволяет принимать более обоснованные управленческие решения.

Своевременность предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок.

Простота бухгалтерской отчетности состоит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций.

Цель такого сравнения - выявить тенденции развития фирмы.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращении отдельных показателей не в ущерб качеству

отчетных данных, автоматизации учета, выбора оптимальных форм учета.

Оформление означает, что составление отчетности равно как и ведение бухгалтерского учета осуществляется на русском языке и в валюте РФ.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности в средствах массовой информации, передачу в органы статистики. Перечень предприятий, которые должны публиковать свою годовую отчетность регламентирован законодательством.

## **2.2 Виды бухгалтерской отчетности**

Отличительная черта бухгалтерской (финансовой) отчетности — наличие взаимосвязи показателей, отраженных в разных отчетных формах, с показателями бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс составляет основу бухгалтерской (финансовой) отчетности. Другие отчеты предназначены дополнять и пояснять его данные. Отдельные отчеты, не связанные с бухгалтерским балансом, не обладают характерными чертами бухгалтерской (финансовой) отчетности и являются оперативными, статистическими или налоговыми отчетами.

*Бухгалтерская (финансовая)* отчетность доступна и внутренним, и внешним заинтересованным пользователям.

Данная отчетность имеет двойную терминологию, так как в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» и в нормативных актах Министерства финансов Российской Федерации используется термин «бухгалтерская отчетность», а в гражданско-правовых актах и в международных стандартах, определяющих правила составления и представления отчетности, - термин «финансовая отчетность». В настоящем учебном пособии преимущественно рассматривается отчетность российских организаций в рамках регулирующего ее законодательства, поэтому далее по тексту будет использоваться термин «бухгалтерская отчетность».

*Оперативная отчетность* содержит различные сведения о деятельности организации (об объеме продаж, о запасах материалов, о Движении денежных средств и т. п.) за короткие промежутки времени (сутки, пятидневку, декаду). Правила ее составления и представления определяются каждой организацией самостоятельно. Показатели оперативной отчетности выражаются разными

измерителями (стоимостными, натуральными, трудовыми) и формируются преимущественно на основе данных первичных бухгалтерских документов и оперативных сведений, которые могут и не иметь документального подтверждения (переданы по электронной почте, по телефону и т. п.).

Пользователями оперативной отчетности могут быть только работники организации.

*Статистическая отчетность* содержит сведения об отдельных составляющих финансово-хозяйственной деятельности организации (объемы производства и реализации продукции (работ, услуг), инвестиции, финансовое состояние организации, численность работников и их заработная плата и т. п.). Правила ее составления и представления определяются Государственным комитетом по статистике Российской Федерации. Статистические показатели выражаются разными измерителями. Они интегрируют информацию статистического, бухгалтерского и оперативного учета.

Статистическая отчетность представляется территориальному органу государственной статистики Российской Федерации по месту регистрации организации и служит источником получения соответствующих данных по всему народному хозяйству.

*Налоговая отчетность* содержит сведения, необходимые для исчисления налогов, и данные об уплаченных налогах. Правила ее составления и представления определяются Министерством Российской Федерации по налогам и сборам. Показатели налоговой отчетности выражаются только стоимостными измерителями. Налоговая отчетность может быть составлена на основе данных бухгалтерского учета, приведенных в соответствие с налоговым законодательством, или на основе отдельно организованного налогового учета.

Налоговая отчетность представляется налоговой инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по месту регистрации организации.

Из рассмотренных видов отчетности наиболее полным источником информации о деятельности организации является бухгалтерская отчетность. В текущем бухгалтерском учете непрерывно регистрируются сведения о каждой хозяйственной операции, происходящей в организации. Информация, накопленная в учетных регистрах за определенный период времени, обобщается и представляется в компактной форме, удобной для восприятия и понимания людьми, принимающими управленческие решения или оценивающими

деятельность организации. Такой формой и служит бухгалтерская отчетность.

*Бухгалтерская отчетность* — единая система показателей, отражающих состояние имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

*Отчетная дата* — дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

*Отчетный период* — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Цель бухгалтерской отчетности — обобщение учетных данных за определенное время и представление их в наглядной форме заинтересованным пользователям.

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации.

1. При составлении бухгалтерской отчетности обеспечиваются фильтрация, агрегирование и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации, и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование.

2. Бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа. На основе ее показателей дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяются финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

3. По информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения. По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования,

возможных резервах улучшения итоговых показателей работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов. Информация бухгалтерской отчетности служит базой для последующего планирования.

4. Бухгалтерская отчетность - это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации.

В зависимости от периодичности составления бухгалтерская отчетность подразделяется на годовую и промежуточную (текущую, периодическую).

*Годовая бухгалтерская отчетность* составляется за отчетный год. Она содержит наиболее полный комплекс показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации.

*Промежуточная (текущая, периодическая) бухгалтерская отчетность* составляется за месяц или квартал нарастающим итогом и содержит, как правило, меньше показателей, чем годовая.

Квартальная бухгалтерская отчетность, как и годовая, является обязательной для предъявления внешним пользователям. Другие виды промежуточной отчетности составляются по усмотрению организации для внутреннего пользования.

В зависимости от степени обобщения информации различают первичную (собственную), сводную и консолидированную бухгалтерскую отчетность. бухгалтерский баланс финансовая отчетность

*Первичная (собственная) бухгалтерская отчетность* — бухгалтерская отчетность одной организации, которая представляет собой самостоятельное юридическое лицо.

*Сводная бухгалтерская отчетность* — бухгалтерская отчетность одной организации как самостоятельного юридического лица, но имеющей филиалы, представительства и иные структурные подразделения. Составляется такая отчетность построчным суммированием отчетных данных головной организации и всех подразделений, выделенных на отдельные балансы.

*Консолидированная бухгалтерская отчетность* - бухгалтерская отчетность группы взаимосвязанных организаций, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом. Составляется такая отчетность на основе первичной бухгалтерской отчетности организаций, входящих в группу, путем обобщения

соответствующих данных по определенным правилам.

Размещено на Allbest.ru

## **Заключение**

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

С выходом нового Гражданского кодекса России нужно уточнить, подход к оценке имущественных статей баланса, которые касаются как прав вещных, так и прав обязательственных, имея в виду глубокое различие в их юридической природе, что оказывает существенное влияние на способы оценки этих групп прав. В этой связи подход к оценке имущественных статей баланса целесообразно расчленить на два вопроса:

- оценка вещей (реального имущества);
- оценка долгов и требований.

## **Список литературы**

1. А.И. Каплан «Анализ баланса промышленного предприятия», Москва, 1993 г.
2. А.К. Шишкин, С.С. Вартанен, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях», Москва, 1996 г.
3. Андреев А.Н. «Порядок составления годовой отчетности за 1998 г.», журнал "Главбух" №1, 1999 г.
4. Балануца В.П., Иваненко П.И. «100 вопросов и ответов по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1996 г.
5. Банаев А.С. «Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»; журнал "Бухгалтерский учет" №1, 1999 г.
6. Безруких П.С. «Особенности бухгалтерского учета», журнал "Главбух" №2, 1998 г.
7. Безруких П.С., «Учебное пособие», Москва, 1995 г.
8. Белов А.Н., «Финансы и статистика», Москва, 1995 г.
9. Бернштейн Л.А. «Анализ финансовой отчетности», Москва, 1996г.
10. В.В. Ковалев «Финансовый анализ», Москва, 1997 г.
11. Головкин С.Д. «Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1994 г.
12. Ефимов О.В. «Анализ показателей ликвидности», журнал "Бухгалтерский учет" №6, 1997 г.
13. И. Вортт, П. Ревентлоу «Экономика фирмы», Москва 1993 г.