БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

ФРОЛОВА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА

УЧЕТ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук

МИНСК 1993

Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета контроля и анализа в торговле Белорусского государственного экономического университета.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор Кравченко Л.И.

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, профессор Мацкявичюс И.С., кандидат экономических наук, доцент Прищепа А.И.

Ведущая организация - Гомельский кооперативный институт

Защита состоится 15 октября 1993 г. в 14часов 15минут на заседании специализированного совета К 056.04.01 в Белорусском государственном экономическом университете по адресу: 220672 г. Минск, Партизанский проспект, 26, зал заседаний совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан "10" августа 1993г.

Ученый секретарь
специализированного совета,
доцент Бусыгин Ю.Н.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. Переход к принципиально новой модели экономики, основанной на многообразии форм собственности, видов предприятий и саморегулирующихся рыночных отношениях обуславливает необходимость пересмотра сложившихся в условиях административно-командной экономики взглядов на бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности, как на систему фиксирования выполнения планов, состояния, движения и использования хозяйственных ресурсов, используемую прежде всего в целях контроля за сохранностью социалистической собственности.

Рынок требует такой системы учета, которая обеспечит администрацию предприятия информацией необходимой для оперативного управления хозяйственной деятельностью: обеспечения снижения издержек производства и обращения, регулирования цен в зависимости от спроса и предложения на продукцию, грамотного распределения финансовых и других ресурсов с целью ослабления налогового давления, определения эффективности использования собственных и заемных средств и т.д., а владельцев предприятия - информации об эффективности менеджмента и финансовых перспективах предприятия. Все это особенно актуально для предприятий питания, многие из которых уже сегодня являются арендными, коллективными а в ближайшее время перейдут в собственность ограниченного числа владельцев.

Различные аспекты бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов рассматривались в трудах М. И. Баканова, С. Б. Барнгольц, Г. Г. Завилейского, В. И. Иваницкого, Л. И. Кравченко, Б. И. Майданчика, И. С. Мацкявичюса, В. Д. Новодворского, Я. Л. Орлова, В. Ф. Палия, Е. И. Петровой, В. И. Рябикина, Я. В. Соколова, А. П. Чечеты, Н. Г. Чумаченко, А. Д. Шеремета, А. А. Шпига и других экономистов. Однако названные

авторы предлагают решение указанных проблем без учета многих вопросов, возникающих в связи с переходом к свободному рынку. Вопросы анализа прибыли рассматриваются, как правило, с позиции оценки выполнения плана, но не учитывается методика ее прогнозирования, управления. Следует отметить также, что в экономической литературе, как правило, даются рекомендации по общей методике анализа прибыли без ориентации на отраслевые комплексы. Между тем аналитическая практика показывает необходимость разработок частных методик, учитывающих отраслевую специфику. В последнее время была сделана определенная попытка приближения бухгалтерского учета к международным стандартам, изменены баланс и форма отчетности, отражающая финансовые результаты. Вместе с тем, это лишь первый шаг по формированию информации, соответствующей требованию рынка.

В условиях рыночной экономики полностью меняется подход к управлению хозяйственной деятельностью, планированию, бухгалтерскому учету и анализу финансовых результатов предприятий. Отменяется наложение на предприятия выполнения государственного заказа, планов товарооборота, оборота по реализации продукции собственного производства и другим показателям. Предприятие должно само ориентироваться в рыночной ситуации, правильно подбирать поставщиков товаров и продуктов, банк для открытия расчетного счета, рынок сбыта продукции, устанавливать цены на нее в зависимости от спроса и предложения.

В этих условиях возникает необходимость совершенствования учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности. Необходимы глубокие качественные изменения в самой учетной информации, которая должна стать важным мобилизующим началом в поиске и реализации резервов повышения эффективности хозяйствования.

Цель и задачи исследования. Основная цель диссертационного исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию методологии, методики и организации учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях проведения радикальной экономической реформы, предусматривающей всестороннее использование принципов хозяйственного расчета, применения многообразия форм собственности и законов рыночного механизма хозяйствования. Для достижения этой цели были определены и решены следующие основные задачи:

изучено и оценено состояние и развитие предприятий питания, намечены пути повышения эффективности отрасли;

обоснована и предложена система показателей для оценки финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях рыночного механизма хозяйствования;

дана оценка состояния учета в новых условиях хозяйствования, разработаны рекомендации по совершенствованию учета финансовых результатов на предприятиях питания в условиях развития рыночных отношений;

проведено исследование содержания и методики составления отчетности по финансовым результатам в зарубежных странах, Белоруссии, России, Украине, дана критическая оценка новой бухгалтерской и статистической отчетности и разработаны рекомендации по улучшению ее содержания;

предложена комплексная методика внешнего анализа финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях рынка;

разработана методика внутреннего текущего и прогнозного анализа финансовых результатов предприятий питания на базе управленческого учета;

определены факторы, влияющие на прибыль, и разработана ме-

тодика их анализа в условиях рыночной экономики.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются методические и практические вопросы совершенствования учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях рыночной экономики. Объектом исследования была избрана практическая деятельность предприятий питания различных форм собственности Украины и Белоруссии.

Методология и методика исследования. Методологической основой исследования является системный подход к изучаемому предмету.

В процессе исследования применялись как традиционные приемы исследования (группировка, сравнение, цепные подстановки, балансовая увязка показателей и другие), так и экономико-математические методы

В процессе исследования изучены законодательные акты Верховных Советов Украины и Республики Беларусь, нормативные документы республиканских экономических органов по вопросам стабилизации экономики и перехода к рыночным отношениям, разгосударствления и демонополизации, развития предпринимательства, структурной перестройки народного хозяйства, совершенствования учета, контроля анализа хозяйственной деятельности и т. п. Критически изучены труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов, материалы конференций, семинаров, совещаний в области учета и анализа хозяйственной деятельности

Научная новизна и практическая значимость работы. Научная новизна работы заключается в теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с совершенствованием учета и анализа финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях рыночной экономики, а именно:

предложена новая система формирования и распределения при-

были на предприятиях питания в условиях формирования рыночных отношений. Эта система может быть использована в практике производственно-торговой и финансовой деятельности предприятий питания с завершением процесса перехода к рыночным отношениям и наиболее широкой приватизацией объектов питания;

обоснована и предложена система показателей финансовых результатов предприятий питания в условиях рыночного механизма хозяйствования;

разработаны рекомендации по совершенствованию методики и организации учета финансовых результатов и издержек предприятий питания в условиях перехода Украины на принятые в международной практике принципы учета;

даны конкретные предложения по совершенствованию номенклатуры издержек производства и обращения, что позволяет углубить аналитичность их учета;

разработаны рекомендации по улучшению содержания отчетности по финансовым результатам;

впервые разработана и апробирована на практике методика внутреннего текущего и прогнозного анализа хозяйственной деятельности, базирующаяся на данных управленческого учета, и обеспечивающая глубину исследования формирования и использования финансовых результатов в отрасли;

предложена методика внешнего анализа финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях развития рыночных отношений;

определены пути повышения эффективности предприятий питания в условиях формирования рыночной экономики.

Практическая значимость исследования заключается в том, что внедрение разработанных в диссертации рекомендаций в хозяйствен-

дую практику будет способствовать улучшению учета финансовых результатов на предприятиях питания, совершенствованию отчетности и экономического анализа, позволит выявлять, изучать и использовать реальные прогнозные резервы повышения эффективности хозяйственной и финансовой деятельности предприятий питания, а значит и всей отрасли.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты исследования, обобщенные в диссертации, прошли апробацию на научно-практических конференциях и опубликованы в печати.

В частности, они были доложены на научных конференциях, проводившихся в Белорусском государственном экономическом университете (1990 -1993 гг.), обсуждены и получили одобрение на межреспубликанской научной конференции "Совершенствование учета и анализа эффективности производства" (Рига, 1990 г.), рассматривались на научных конференциях, проводившихся в Харьковском институте общественного питания (1990 - 1993 гг.).

Основные теоретические и методологические положения, содержащиеся в диссертации, опубликованы в сборниках научных трудов "Современные аспекты индустриализации общественного питания" (Харьков, 1990 г.), "Экономика и технология продовольственных товаров" (Харьков, 1991 г.), а также в Украинском деловом еженедельнике "БИЗНЕС ИНФОРМ" (Харьков, 1992 - 1993 гг.).

Основные рекомендации, содержащиеся в диссертации, апробированы и внедрены на предприятиях питания разных форм собственности г. Харькова, а также в депутатской комиссии по приватизации торговли и общественного питания Харьковского горисполкома.

По результатам выполненного исследования опубликовано четырнадцать работ, список которых приведен в конце реферата, общим объемом 3,6 п. л.

Объем и структура работы Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, содержит 161 страниц машинописного текста, 28 таблиц, 3 рисунка, 5 графиков, 14 приложений.

II КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, сформулированы цель и задачи исследования, отражены научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертационной работы.

В первой части "Развитие предприятий питания в условиях нового хозяйственного механизма" рассмотрены сущность, проблемы и пути повышения эффективности предприятий питания в условиях рыночного механизма, разработана система частных и обобщающих показателей, необходимых для оценки финансовых результатов деятельности предприятий питания.

Во второй главе "Учет финансовых результатов на предприятиях питания в условиях развития рыночных отношений" критически изучены методика и организация управленческого учета на предприятиях питания в условиях формирования рыночных отношений и даны рекомендации по их изучению, разработаны новые подходы и требования к содержанию отчетности, усовершенствована форма отчета о финансовых результатах и их использовании, предложена система внутренней отчетности, базирующаяся на данных управленческого учета.

В третьей главе "Комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятий питания в условиях рыночной экономики" предложена система показателей для внешнего анализа хозяйственной деятельности, апробированная на примере акционерного предприятия питания; впервые разработана и апробирована на практике методика

внутреннего анализа деятельности предприятий питания на базе данных управленческого учета, включающая в себя текущий и прогновный анализ для разработки оптимальных управленческих решений, методика анализа влияния ценностного фактора на финансовые результаты и др.

В заключении обобщены основные положения диссертации, разработаны рекомендации, вытекающие из результатов проведенного исследования.

III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ

Углубление экономической реформы в общественном питании определяет переход предприятий на широкое использование многообразия новых форм хозяйствования, основанных на различных видах собственности. Это означает развитие арендных отношений, преобразование части государственных предприятий в коллективные, акционерные , передачу мелких предприятий в собственность членам трудового коллектива, семьям граждан и отдельным гражданам.

Грамотно управлять свободным, самостоятельным предприятием гораздо сложнее, чем предприятием, работающим в административной системе хозяйствования С расширением хозяйственной самостоятельности предприятий коренным образом изменяются формы и методы деятельности предприятий питания, их взаимоотношения с другими субъектами сферы рынка. При этом полностью меняется подход к управлению хозяйственной деятельностью предприятия, планированию, бухгалтерскому учету и анализу финансовых результатов.

В условиях развития рыночных отношений важнейшими функциями управления становятся учет и анализ. В области названных проблем как раз и находится предмет и содержание проведенного исследования. Его результаты позволяют сделать следующие основные выводы и

рекомендации.

1. Существенные изменения в управлении, обусловленные переходом к рынку, актуализируют проблему повышения эффективности деятельности предприятий питания. В этой связи требуются новые подходы и уточнения содержания понятия "эффективность". Критическое изучение различных точек зрения о сущности "эффективности" позволило сделать вывод, что на предприятиях питания одним из главных путей повышения эффективности будет введение в управление маркетинговых программ и системы контроллинга. Проведенный в диссертационной работе анализ основных направлений развития общественного питания и мировой опыт экономической науки позволяют сформулировать основные критерии, характеризующие эффективность этой отрасли такие, как прибыльность, увеличение капитала и повышение финансовой устойчивости предприятия. Достижение этих критериев определяется как внутренними для предприятия причинами: уровнем технологии, организации труда, эффективностью управления, так и внешними - государственным регулированием.

2. Важнейшим условием обеспечения высокоэффективной хозяйственной деятельности предприятий питания в условиях рыночной экономики является создание надлежащего информационного обеспечения, один из основных компонентов которого - научно обоснованная система показателей оценки финансовых результатов. На основе глубокого изучения отечественных и зарубежных литературных источников и передовой практики хозяйствования в диссертации разработана система показателей оценки финансовых результатов хозяйственной и финансовой деятельности предприятий питания в условиях рыночного механизма. На основании денежных потоков, образующих прибыль в работе выделяется три группы показателей: оперативные, финансовые и инвестиционные. Оперативные показатели устанавливают зависи-

мость между объектом продаж, полученными доходами и использованным капиталом и характеризуют качество управления. Финансовые показатели устанавливают зависимость между финансовой структурой капитала предприятия питания, с одной стороны, и активами, с другой. Они характеризуют финансовую устойчивость предприятия и его платежеспособность. Инвестиционные показатели характеризуют экономическую эффективность различных способов инвестирования и предназначены в основном для акционеров.

3. На основе проведенного исследования предложена принципиально новая система формирования прибыли на предприятиях питания. В настоящее время слагаемыми прибыли в отрасли являются валовой доход и издержки производства и обращения. Валовой доход представляет собой реализованные торговые скидки, надбавки и наценки и выступает в качестве составного элемента продажных цен. Но доля прибыли, рассчитанная как разность между валовым доходом и издержками, часто не обеспечивала самоокупаемости предприятий питания, так как колеблемость уровня издержек по тому или иному виду сырья может быть весьма заметной. Учесть все факторы с тем, чтобы они нашли отражение в уровне торговых надбавок и наценок фактически невозможно. В условиях рыночной экономики, когда отменяется жесткая регламентация централизованно установленных торговых скидок, наценок и надбавок по товарным группам и категориям предприятий, ориентирование на валовой доход экономически не обосновано. В диссертации рекомендуется введение на предприятиях питания показателя себестоимости продукции, что изменит и формирование конечных финансовых результатов. Среди показателей оценки финансовых результатов выделяются выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции, получаемая предприятием прибыль. При этом указанные показатели должны рассчитываться

по каждому выпускаемому предприятием виду блюд. Это позволит при реализации любого блюда, зная его себестоимость и получив за него определенную цену, сделать вывод о том, насколько оно прибыльно.

4. В диссертационной работе обоснована необходимость предоставления права любому предприятию питания самостоятельно определять и устанавливать цены на продаваемые блюда в зависимости от рыночной конъюктуры. Рекомендуется устанавливать на продукцию собственного производства такую цену, чтобы она полностью перекрывала себестоимость и включала оптимальную норму прибыли за усилия и риск. Одним из вариантов установления цены на предприятиях питания является ее формирование по принципу "ощущаемой ценности блюда". На некоторых предприятиях питания предлагается применять ценообразование в рамках товарного ассортимента. Рассматриваемые изменения в системе ценообразования повлекут за собой необходимость разработки новых методологических подходов в бухгалтерском учете и анализе хозяйственной деятельности, затрагивающих формирование и прогнозирование себестоимости и прибыли на предприятиях питания. На основе проведенного исследования в диссертации разработаны концептуальные положения формирования и прогнозирования продажных цен на продукцию предприятий питания, методика учета и анализа их доходов, расходов и прибыли.

5. Становление и развитие рыночных отношений обуславливает необходимость разгосударствления и приватизации собственности. При этом на предприятиях питания будут возникать проблемы по распределению прибыли на вклады трудового коллектива, начислению процентов по вкладам, правильному документальному оформлению и ведению учета этих операций. В диссертации разработаны рекомендации по распределению прибыли на коллективных и арендных предприятиях питания, по методике и организации ее учета.

6. Автором разработана методика адаптации существующей системы бухгалтерского учета к условиям рыночной экономики и внедрения международных принципов учета. Как известно, в странах рыночной экономики бухгалтерский учет любого предприятия делится на управленческий и финансовый. Управленческий учёт предназначен для внутреннего использования; он представляет необходимую информацию для руководства предприятия. Целью управленческого учета является получение информации, которую может использовать руководитель при принятии хозяйственных решений. Управленческий учет формирует информацию для калькулирования себестоимости продукции, регулирует уровень производственных затрат. В странах с развитой рыночной экономикой широко используются такие системы управленческого учета, как "стандарт-кост" и "директ-костинг". В диссертационном исследовании предложена для предприятий питания методика управленческого учета, базирующаяся на делении расходов на переменные и постоянные и использовании категории маржинального дохода, которые, по нашему мнению, найдут широкое применение в практике учетной работы в отрасли.

7. Рыночная экономика порождает новые объекты учета, имеющие специфические методы оценки: нематериальные активы, ценные бумаги и финансовые вложения, валютные ценности, эмиссионный доход и т.п. Все это вызывает необходимость совершенствования и развития финансового учета, который обобщает и систематизирует информацию, характеризующую хозяйственную и финансовую деятельность предприятия, и представляемую внешним потребителям. В связи с переходом к рыночным отношениям на Украине и в Белоруси введены новые формы бухгалтерской отчетности. Новая отчетность в значительной степени отвечает требованиям международных стандартов к отчетности. В то же время она имеет и ряд негативных моментов. В

диссертации проведено изучение содержания отечественной и зарубежной отчетности по хозяйственной и финансовой деятельности предприятий и предложена бухгалтерская отчетность, которая может быть использована акционерными и другими предприятиями питания в условиях рыночного механизма хозяйствования. Она содержит всю необходимую информацию по финансовым результатам хозяйственной деятельности предприятий. Кроме того разработана внутренняя (управленческая) отчетность, которая позволяет определить финансовые результаты по блюдам, центрам ответственности и другим позициям, по которым принимаются тактические и стратегические решения.

3. В условиях рынка необходимо переориентировать методику анализа на исследование совершенно новых для нас явлений и тех сторон деятельности предприятий, которые приобретают особую важность таких, как конкуренция, обострение проблемы "выживаемости", финансовой устойчивости и надежности предприятия как партнера. В этой связи нами в работе предложена система показателей для внешнего анализа финансовых результатов. На основе разработанной системы показателей в диссертации проведен комплексный внешний анализ финансовых результатов деятельности акционерного предприятия питания. Новое направление внешнего анализа представляет собой изучение финансовой стратегии с использованием финансовых рычагов. Так, предприятие питания, использующее кредит, увеличивает либо уменьшает рентабельность собственных средств в зависимости от соотношения заемных и собственных средств в пассиве баланса и от процентной ставки за кредит. В результате возникает эффект финансового рычага. Он представляет разность между рентабельностью актива и процентной ставкой за заемные средства. В диссертационной работе на практическом примере показана методика оценки хозяйствования, позволяющая определять, что выгоднее для предприя

тия - использование собственных или привлечение заемных средств.

Одним из новых направлений, касающихся внешнего анализа финансовых результатов, является разработка показателей, характеризующих оценку деятельности акционерного предприятия питания со стороны акционеров. В диссертации на примере акционерного предприятия питания приведена методика такого анализа.

9. Приватизация предприятий питания, переход к свободным ценам на продукцию собственного производства и покупные товары требуют нового подхода к анализу финансовых результатов деятельности предприятий питания. В диссертации впервые разработана методика внутреннего анализа финансовых результатов, построенная на взаимосвязи между прибылью, товарооборотом и его себестоимостью на базе данных управленческого учета. Предлагаемая методика анализа базируется на всемирно известной системе директ-костинг с учетом специфики деятельности предприятий питания Украины. При этом автором разработаны и применены на практике новые для отрасли показатели, которые нашли широкое применение в мировой практике экономической работы. Например, для определения влияния изменения товарооборота на прибыль предлагается использовать показатель "запас финансовой прочности", который помагает определить, на сколько предприятие может позволить себе снизить выручку от реализации без существенного вреда для своего финансового положения. Расчет этого показателя невозможен без нахождения "порога рентабельности", или точки критического объема производства, характеризующегося таким объемом товарооборота, при котором прибыль от реализации равна нулю. Порог рентабельности рассчитывается как отношение постоянных расходов к результатам от реализации после покрытия переменных расходов в относительном выражении к товарообороту. Разница между достигнутым товарооборотом и поро-

гом рентабельности составит запас финансовой прочности. Запас финансовой прочности можно рассчитывать в процентах к товарообороту, а также в натуральном измерении. На базе этих показателей в диссертации предложена методика определения влияния на уровень прибыли от реализации количества и структуры реализованной готовой продукции, изменения цен на блюда и уровня постоянных расходов. Данную методику внутреннего анализа можно успешно использовать в практике экономической работы предприятий питания, так как она совмещает в себе прогнозирование с принятием оптимальных управленческих решений и позволяет учесть действие постоянно меняющихся факторов на финансовые результаты. Предлагаемая методика позволяет изучить и оценить деятельность предприятий питания с позиции их "выживаемости" в условиях рыночной экономики.

Практическая реализация рекомендаций, содержащихся в диссертационной работе, способствует совершенствованию системы управления предприятиями питания различных форм собственности, развитию и усилению функций учета и анализа хозяйственной деятельности в выявлении и мобилизации резервов роста доходов, прибыли, повышения рентабельности.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

1. Совершенствование учета и анализа основных оценочных показателей предприятий общественного питания в условиях арендных отношений // В сборнике тезисов докладов межреспубликанской научной конференции: Совершенствование учета и анализа эффективности производства. - Рига,. 1990(в соавторстве) - 0,3 п. л.

2. Система показателей доходов и ее совершенствование. // В сборнике научных трудов: Современные аспекты индустриализация общественного питания. -Харьков: ХИОП, -1990(в соавторстве) - 0,3

п. л.

3. Методика распределения дохода и эффективность хозяйствования // В сборнике научных трудов: Современные аспекты индустриализации общественного питания. -Харьков: ХИОП, -1990(в соавторстве) - 0,3 п. л.

4. Проблемы и перспективы составления статистической отчетности на предприятиях общественного питания в условиях новых форм хозрасчета // В сборнике научных трудов: Современные аспекты индустриализации общественного питания. -Харьков: ХИОП, -1990 - 0,2 п. л.

5. Проблемы формирования конечных финансовых результатов предприятий общественного питания в условиях рыночной экономики. // В сборнике научных трудов : Экономика и технология продовольственных товаров. -Харьков: -ХИОП, -1991(в соавторстве)- 0,4п. л.

6. Развитие бухгалтерского учета и анализа результатов хозяйственной деятельности предприятий общественного питания в условиях рыночной экономики // В сборнике научных трудов : Экономика и технология продовольственных товаров. -Харьков: -ХИОП, -1991, - 0,2 п. л.

7. Методика расчета и учета вкладов работников в имущество при приватизации предприятий питания // В сборнике тезисов докладов преподавателей, аспирантов, студентов: Проблемы формирования рыночной экономики в республике Беларусь. -Минск, -1992(в соавторстве) - 0,2 п. л.

8. Совершенствование оценочных показателей эффективности работы предприятий питания в условиях рынка // В сборнике тезисов докладов преподавателей, аспирантов, студентов: Проблемы формирования рыночной экономики в республике Беларусь. -Минск, -1992(в

соавторстве) -0,2 п. л.

9. Аудит: трудный путь становления // Украинский деловой еженедельник: Бизнес-информ. -Харьков,-1992, N 38(в соавторстве - 0,3 п. л.

10. Расчет и учет вкладов работников в имущество при приватизации предприятий питания на Украине // В сборнике научных трудов: Прогрессивные технологии и формирование рыночных отношений в общественном питании. -Харьков: ХИОП, 1992, - 0,2 п. л.

11. Анализ платежеспособности предприятий // Украинский деловой еженедельник: Бизнес-информ. -Харьков,-1993, N 15,-0,5 п. л.

12. Выгодно ли брать кредит ? // Украинский деловой еженедельник: Бизнес-информ . -Харьков,-1993,N 16 - 0,3 п. л.

13. Показатели оценки результатов деятельности акционерных предприятий питания в условиях рыночной экономики // В сборнике тезисов докладов на международной научно-практической конференции, посвященной 60-летию Белорусского государственного экономического университета: Проблемы развития национальной экономики. - Минск, - 1993, часть 3,- 0,3 п. л.

14. Методика анализа финансовой стратегии предприятий в условиях рыночной экономики // В сборнике тезисов докладов на международной научно-практической конференции, посвященной 60-летию Белорусского государственного экономического университета: Проблемы развития национальной экономики. - Минск, - 1993, часть 3(в соавторстве)- 0,3 п. л.

Подп. к печ. 03.08.93 Формат 60x84 1/16 Бумага тип №
Печать офсетная. Тираж 100 экз. Заказ 1278 .

ХОУС, ул. Маршала Бажанова, 28, 310002, г.Харьков.