

Использование данных бухгалтерского учёта для управления предприятием

В представленной практической статье показана возможность использования данных бухгалтерского учёта в целях управления организацией на основе комплексной оценки финансового положения предприятия

Ключевые слова: управление, маржинальный анализ, оценка финансового положения

In this practical article authors consider the use of accounting data in management on the basis of complex evaluation of financial position of enterprise

Keywords: management, marginal analysis, evaluation of financial position

Управление хозяйственными процессами связано с обработкой большого количества информации в целях принятия управленческих решений, их выполнения и оценки их результатов.

Управление – непрерывный процесс целесообразного воздействия на систему. Его непрерывность обеспечивается непрерывностью движения информации. Поэтому совершенствование системы управления в каждом производственном звене требует тщательного изучения потоков информации, обоснования необходимости передачи тех или иных сведений, формирования и регламентации информационных связей, рационального построения коммуникационной сети системы управления.

Формирование качественной (полной, достоверной) и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, необходимой для управления и развития рыночной экономики осуществляется при помощи хозяйственного учета. Он используется для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на различных уровнях, для определения поведения предприятия на рынке, выявления положения предприятий-конкурентов.

В состав хозяйственного учета входят три вида: оперативный, статистический и бухгалтерский, каждый из которых выполняет свои задачи, но все три представляют собой единую систему учета.

Бухгалтерский учет изучает количественную сторону хозяйственных явлений в неразрывной связи с их качественной стороной путем сплошной, непрерывной, документально обоснованной и взаимосвязанной регистрации хозяйственных фактов, как в денежном выражении, так и в натуральных показателях. Именно бухгалтерский учет является основным источником информации для управления предприятием. В свою очередь бухгалтерский учет делится на финансовый и управленческий.

Цель финансового учета – формирование объективной, достоверной информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности, имущественного положения. [1]

Главное назначение управленческой информации – дать возможность руководству управлять предприятием с наибольшей степенью эффективности.

Финансовое состояние предприятия отражает его конкурентоспособность, платежеспособность, кредитоспособность в производственной сфере и, следовательно, эффективность использования вложенного собственного капитала.

Финансовый анализ направлен на оценку финансового состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Для проведения финансового анализа используется бухгалтерская отчетность, отражающая конечные результаты конкретной деятельности предприятия, а также система расчетных показателей, базирующаяся на этой отчетности. [2]

Еще одним направлением получения информации для управления предприятием является маржинальный анализ и расчет точки безубыточности.

Сущность маржинального анализа заключается в анализе соотношения объема продаж (выпуска продукции), себестоимости и прибыли на основе прогнозирования уровня этих величин при заданных ограничениях. В его основе лежит деление затрат на переменные и постоянные. На практике набор критериев отнесения статьи к переменной или постоянной части зависит от специфики организации, принятой учетной политики, целей анализа и от профессионализма соответствующего специалиста.

Основной категорией маржинального анализа является маржинальный доход. Маржинальный доход (прибыль) — это разность между выручкой от реализации (без учета НДС и акцизов) и переменными затратами. Иногда маржинальный доход называют суммой покрытия — это та часть выручки, которая остается на покрытие постоянных затрат и формирование прибыли. Чем выше уровень маржинального дохода, тем быстрее возмещаются постоянные затраты и организация имеет возможность получать прибыль.

Деление затрат на постоянные и переменные, исчисление маржинального дохода позволяют определить влияние объема производства и сбыта на величину прибыли от реализации продукции, работ, услуг и тот объем продаж, начиная с которого предприятие получает прибыль. Делается это на основе анализа модели безубыточности (системы «затраты—объем производства—прибыль»). [3]

Точка безубыточности — это объем выпуска, при котором прибыль предприятия равна нулю, т.е. объем, при котором выручка равна суммарным затратам. Иногда ее называют также критическим объемом: ниже этого объема производство становится нерентабельным. [4]

Таким образом, бухгалтерский учёт служит не только как система сбора, регистрации и обобщения информации, но и как важнейший поставщик информации для целей управления предприятием от оперативного до стратегического уровня.

Первым шагом является общая оценка финансового состояния предприятия. В данной работе использовалась финансовая отчётность ОАО «Трио», которое по виду экономической деятельности относится к промышленности.

Проведём анализ ликвидности баланса ОАО «Трио» (таблица 1).

Как видим, баланс не является ликвидным как на начало, так и на конец анализируемого периода. У предприятия недостаточно ликвидных активов, чтобы погашать свою задолженность на краткосрочную и среднесрочную перспективу. При этом у организации достаточно постоянных пассивов для формирования внеоборотных активов.

Общий показатель ликвидности баланса значительно меньше норматива. Кроме того, наблюдается отрицательная динамика, об этом говорит тот факт, что значение показателя ликвидности на конец года уменьшилось с 0,1016 до 0,0850.

Таблица 1

Анализ ликвидности баланса

Активы по степени ликвидности	на начало периода	на конец периода	Пассивы по сроку погашения	на начало периода	на конец периода	платежный излишек или недостаток	
						на начало периода	на конец периода
А1 Высоколиквидные активы	6599	26521	П1 Наиболее срочные обязательства	1420004	2247094	-1413405	-2220573
А2 Быстрореализуемые активы	1839119	2356893	П2 Краткосрочные пассивы	0	0	1839119	2356893
А3 Медленнореализуемые активы	1965325	2086257	П3 долгосрочные пассивы	927539	2077907	1037786	8350
А4Труднореализуемые активы	48197220	53548497	П4 Постоянные пассивы	49660720	53693167	-1463500	-144670
Баланс	52008263	58018168	Баланс	52008263	58018168	х	х

$K1 = 0,0354$ (нач); $0,0406$ (кон)

$K1 = 0$ (нач); 0 (кон)

$K2 = 0,0378$ (нач); $0,0360$ (кон)

$K2 = 0,0178$ (нач); $0,0358$ (кон)

$Kл = 0,1016$ (нач); $0,0850$ (кон)

В данной ситуации предприятию, чтобы избежать потери финансовой устойчивости, рекомендуется наращивать наиболее ликвидные активы

Проведём анализ платёжеспособности ОАО «Трио» (таблица 2).

На предприятии сумма оборотных активов на начало года составила 3822873 т.р., на конец - 4490624 т.р. Величина краткосрочных обязательств на начало года 1562129 т.р., на конец - 3332414 т.р.

Сравнивая эти показатели можно сделать вывод, что предприятие является платежеспособным, так как и на начало и на конец периода сумма оборотных средств превышает краткосрочную задолженность на начало года на 2260744 т.р., на конец - на 1158210 т.р.

На предприятии сумма оборотных активов на начало года составила 3822873 т.р., на конец - 4490624 т.р. Величина краткосрочных обязательств на начало года

1562129 т.р., на конец - 3332414 т.р.

Таблица 2

Анализ платёжеспособности ОАО «Трио»

Статьи актива баланса	на начало периода	На конец периода	Статьи пассива баланса	на начало периода	на конец периода
Оборотные активы	3822873	4490624	Краткосрочные обязательства	1562129	3332414
Запасы	1420913	1528578	Заемные средства	0	0
ДДЗ	11830	20953	КЗ	1420004	2247094
КДЗ	2365682	2894243	Задолженность перед участниками по выплате доходов	0	0
ДС	6599	26521	Доходы будущих периодов	55921	164329
КФВ	0	0	Резервы предстоящих расходов	86204	920991
Прочие ОА	5622	14280	Прочие обязательства	0	0

Сравнивая эти показатели можно сделать вывод, что предприятие является платежеспособным, так как и на начало и на конец периода сумма оборотных средств превышает краткосрочную задолженность на начало года на 2260744 т.р., на конец - на 1158210 т.р.

Проведём анализ платёжеспособности по относительным показателям ОАО «Трио» (таблица 3).

Таблица 3

Анализ платёжеспособности по относительным показателям ОАО «Трио»

Показатель	на начало отчетного года	на конец отчетного года	Изменения	Норматив
Коэф текущей ликвидности	2,4472	1,3476	- 1,0997	≥ 2
Коэф промежуточной ликвидности	1,5186	0,8765	- 0,6421	0,6 - 0,8
Коэф абсолютной ликвидности	0,0042	0,0080	0,0037	0,2 - 0,3

Рассчитанные коэффициенты показывают, что платежеспособность предприятия снизилась, если на начало года коэффициент покрытия был выше нормы, то на конец года он снизился на 1,0997 и составил 1,3476, что ниже норматива 2. Это говорит о том, что к концу анализируемого периода у предприятия снизилась сумма свободных оборотных активов. С позиции кредиторов такой вариант наименее предпочтителен, однако с точки зрения эффективности работы предприятия данная ситуация означает, что в запасы и дебиторскую задолженность отвлекаются незначительные суммы, что свидетельствует об оптимальном управлении активами. Предприятию необходимо четко определять оперативные задачи и на их основе формировать свою финансовую политику.

Рассчитанный коэффициент промежуточной ликвидности подтверждает, что на начало года предприятие являлось платежеспособным (коэффициент превышал установленный норматив в 2 раза). Однако на конец года коэффициент снизился на 0,6421 пункта, но по-прежнему превышает установленный норматив. Это

свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия. Предприятию необходимо выявить причины падения платежеспособности и устранить их.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что предприятие на каждый рубль долга имело на начало года 0,42 коп., а на конец - 0,8 коп. абсолютно ликвидных активов, что свидетельствует о том, что предприятие не имеет достаточно свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и не является абсолютно платежеспособным в краткосрочной перспективе. Предприятию необходимо повысить удельный вес наиболее ликвидных активов.

Проведём факторный анализ платёжеспособности ОАО «Трио» (таблица 4).

Проведённые расчеты подтверждают, что уменьшение коэффициента текущей ликвидности связано с увеличением заемных средств и кредиторской задолженности, влияние этих факторов понизило коэффициент на 0,1440 и 0,1659 пункта соответственно. Положительное влияние оказало увеличение высоколиквидных средств, дебиторской задолженности и запасов. Эти факторы увеличили коэффициент на 0,0053, 0,1396 и 0,0284 пункта соответственно.

Предприятию необходимо погасить задолженность перед кредиторами, ориентироваться на собственные источники финансирования, а также наращивать высоколиквидные активы.

Таблица 4

Факторный анализ платёжеспособности ОАО «Трио»

Показатели	на начало года	на конец года	Изменения
Денежные средства (ДС)	6599	26521	19922
Краткосрочные финансовые вложения (КФВ)	0	0	0
Краткосрочная дебиторская задолженность (КДЗ)	2365682	2894243	528561
Запасы (Зап)	1420913	1528578	107665
Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	2365682	2894243	528561
Кредиторская задолженность (КЗ)	1420004	2247094	827090
Коэф текущей ликвидности (1+2+3+4)/(5+6)	1,0020	0,8654	-0,1366
Влияние изменения			
денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	x	0,0053	X
дебиторской задолженности	x	0,1396	X
Запасов	x	0,0284	X
заемных средств	x	-0,1440	X
кредиторской задолженности	x	-0,1659	X
Баланс факторов	x	-0,1366	X

$$K_{\text{тл}} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ} + \text{Зап}) / (\text{ККЗ} + \text{КЗ})$$

$$K_0 = (\text{ДС}_0 + \text{КФВ}_0 + \text{КДЗ}_0 + \text{Зап}_0) / (\text{ККЗ}_0 + \text{КЗ}_0) = 1,0020$$

$$K_{\text{усл1}} = (\text{ДС}_1 + \text{КФВ}_1 + \text{КДЗ}_0 + \text{Зап}_0) / (\text{ККЗ}_0 + \text{КЗ}_0) = 1,0072$$

$$K_{\text{усл2}} = (\text{ДС}_1 + \text{КФВ}_1 + \text{КДЗ}_1 + \text{Зап}_0) / (\text{ККЗ}_0 + \text{КЗ}_0) = 1,1469$$

$$K_{\text{усл3}} = (\text{ДС}_1 + \text{КФВ}_1 + \text{КДЗ}_1 + \text{Зап}_1) / (\text{ККЗ}_0 + \text{КЗ}_0) = 1,1753$$

$$K_{\text{усл4}} = (ДС_1 + КФВ_1 + КДЗ_1 + Зап_1) / (ККЗ_1 + К_3) = 1,0313$$

$$K_1 = (ДС_1 + КФВ_1 + КДЗ_1 + Зап_1) / (ККЗ_1 + КЗ_1) = 0,8654$$

Проведём анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям ОАО «Трио» (таблица 5).

Рассчитанный трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости говорит о том, что предприятие находится в кризисном финансовом состоянии (на грани банкротства).

Данное состояние характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины, перебоями в поступлениях денежных средств, снижением доходности деятельности предприятия, а также наличием регулярных неплатежей.

Таблица 5
Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям ОАО «Трио»

Показатели		на начало года	на конец года	Изменение
1	Собственный капитал	49518595	52607847	3089252
2	Долгосрочные заемные средства	0	911599	911599
3	Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0
4	Внеоборотные активы	48185390	53527544	5342154
5	Запасы	1420913	1528578	107665
6	Наличие собственных оборотных средств (1-4)	1333205	-919697	-2252902
7	Наличие собственных оборотных и долосрочных заемных средств (ФК) (2+6)	1333205	-8098	-1341303
8	Общая величина основных источников средств для формирования запасов (3+7)	1333205	-8098	-1341303
9	Излишек, недостаток собственных оборотных средств (6-5)	-87708	-2448275	-2360567
10	Излишек, недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (7-5)	-87708	-1536676	-1448968
11	Излишек недостаток общей величины основных источников средств для формирования запасов (8-5)	-87708	-1536676	-1448968
12	Трёхкомпонентный показатель финансовой устойчивости S(9,10,11)	(0,0,0)	(0,0,0)	X

Для стабилизации финансового состояния можно рекомендовать следующие мероприятия: увеличить долю собственных источников средств в оборотных активах; дополнительно привлечь долгосрочные заемные средства; понизить остатки ТМЦ путём реализации малоподвижных или неиспользуемых в производстве запасов; снизить стоимость незавершённого производства.

Проведём анализ финансовой устойчивости по относительным показателям условного предприятия ОАО «Трио» (таблица 6).

Как видно из результатов таблицы, предприятие не является финансово-устойчивым. Практически все показатели ниже норматива, а некоторые из них имеют и отрицательную динамику. В частности, норматив не обеспечивается по коэффициенту мобильности оборотных активов, что свидетельствует о

недостаточности абсолютно готовых к платежу средств, направляемых на погашение обязательств. Отрицательная тенденция наметилась по коэффициенту обеспеченности запасов собственными источниками формирования, это говорит о

Таблица 6

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям ОАО
«Трио»

Показатели		предыдущий год	отчетный год	изменение	Норматив
1	Собственный капитал	49518595	52607847	3089252	X
2	Валюта баланса	52008263	58018168	6009905	X
3	Заемный капитал	0	911599	911599	X
4	Долгосрочные обязательства	927539	2077907	1150368	X
5	Внеоборотные активы	48185390	53527544	5342154	X
6	Оборотные активы	3822873	4490624	667751	X
7	Запасы	1420913	1528578	107665	X
8	Денежные средства	6599	26521	19922	X
9	Коэффициент автономии (1/2)	0,952	0,907	-0,045	$\geq 0,5$
10	Коэф соотношения заемных и собственных средств (3/1)	0,000	0,017	0,017	< 1
11	Коэф фин.зависимости (3/2)	0,000	0,016	0,016	$< 0,5$
12	Коэф маневренности (1+4-5)/(1+4)	0,045	0,021	-0,024	$\geq 0,5$
13	Коэф обеспеченности запасов собственными источниками формирования (1-5)/7	0,938	-0,602	-1,540	$\geq 0,6 - 0,8$
14	Коэф мобильности активов (6/2)	0,074	0,077	0,004	$\geq 0,4$
15	Коэф мобильности оборотных активов (8/6)	0,002	0,006	0,004	$\geq 0,1 - 0,15$
16	Коэф долгосрочного привлечения заемных источников средств 4/(4+1)	0,0183	0,0380	0,0196	$\leq 0,4$
17	Коэф фин.независимости капитализированных источников 1/(1-4)	1,0191	1,0411	0,0220	$\geq 0,6$

том, что предприятие не в состоянии удовлетворять свои потребности в запасах за счет собственных средств.

Рассмотрим задачи, которые можно решить при помощи маржинального анализа и расчета точки нулевой прибыли.

Пример 1. Предприятием выпускается три вида продукции: А, Б и В. Максимальная производственная мощность предприятия рассчитана на выпуск 10 000 шт. продукта А, 5000 шт. продукта Б и 5000 шт. продукта В. Переменные затраты и цены на единицу продукции в отчетном месяце приведены в таблице 7.

Таблица 7

Затраты, себестоимость, цена единицы продукции

Продукт	Переменные затраты на единицу продукции	Полная себестоимость единицы продукции	Цена на единицу продукции
А	20,09	27,36	27
Б	33,04	45,16	50
В	20,64	31,01	32

На основе анализа сумм покрытия определить, есть ли смысл дирекции предприятия изменять производственную программу (включить в нее какие-либо другие виды продукции и отказаться от старых) или лучше оставить ее в неизменном виде?

Решение.

Таблица 8

Прибыль на единицу, д.е.	Ставка покрытия, д.е.	Максимальный объем, ед.	Сумма покрытия, д.е.	Сумма прибыли, д.е.
-0,36	6,91	10 000	69 100	-3600
4,84	16,96	5000	84 800	24 200
0,99	11,36	5000	56 800	4950

Ассортимент следует сохранить.

Пример 2. Для изготовления продукции предприятие может использовать два различных агрегата со следующими характеристиками (таблица 9)

Таблица 9

Характеристика агрегатов для изготовления продукции

Агрегаты	Постоянные затраты, д.е.	Переменные затраты на 1 м ³ , д.е.	Предельная мощность, М ³
1	60	2	60
2	90	1	60

а) Назвать важнейшие факторы, влияющие на величину постоянных и переменных затрат каждого вида оборудования.

б) Какой из агрегатов следовало бы приобрести при производстве 20 м³/ч?

в) Какой агрегат обеспечит минимум затрат при загрузке от 10 до 40 м³/ч?

г) Предположим, что на предприятии установлены оба агрегата. На каком из них следует изготовить продукцию при объеме производства от 20 до 50 м³/ч?

Решение.

а) На величину постоянных затрат влияет стоимость оборудования и время его эксплуатации, на величину переменные расходов — производительность оборудования, его экономичность в расходе ресурсов.

б) I $60 + 2 \cdot 20 = 60 + 40 = 100$ (д.е.)

II $90 + 1 \cdot 20 = 90 + 20 = 110$ (д.е.)

При производстве 20 м³/ч следует приобрести агрегат I.

в) I $60 + 2 \cdot 10 = 80$ (д.е.)

$$\text{II } 90 + 1 * 10 = 100 \text{ (д.е.)}$$

$$\text{I } 60 + 2 * 40 = 140 \text{ (д.е.)}$$

$$\text{II } 90 + 1 * 40 = 130 \text{ (д.е.)}$$

При средней загрузке от 10 до 40 м³/ч:

$$(10 + 40) / 2 = 25$$

$$\text{I } 60 + 2 * 25 = 110 \text{ (д.е.)}$$

$$\text{II } 90 + 1 * 25 = 115 \text{ (д.е.)}. 4).$$

При средней загрузке от 20 до 50 м³/ч:

$$(20 + 50) / 2 = 35$$

$$\text{I } 60 + 2 * 35 = 130 \text{ (д.е.)}$$

$$\text{II } 90 + 1 * 35 = 125 \text{ (д.е.)}.$$

Минимум затрат при средней загрузке от 10 до 40 м³/ч обеспечивает агрегат I, при средней загрузке — агрегат II.

Пример 3. Предприятие производит один вид продукции. Постоянные расходы предприятия в отчетном месяце — 25000 д.е., а переменные — 18 д.е. на 1 шт. Производственная мощность предприятия составляет 2500 шт. в месяц. Достижимая цена единицы продукции — 32 д.е. На основе анализа точки нулевой прибыли определить величину полных затрат, выручку от реализации, финансовый результат продажи, коэффициент риска убыточности, возможную величину снижения объема производства.

Решение.

а) Затраты полные:

$$18 * 2500 + 25\ 000 = 70\ 000 \text{ (тыс. руб. в месяц)}$$

б) Выручка от реализации:

$$32 * 2500 = 80\ 000 \text{ (д.е.)}$$

в) Финансовый результат:

$$80\ 000 - 70\ 000 = 10\ 000 \text{ (д.е.)} - \text{прибыль}$$

г) Ставка покрытия на единицу:

$$32 - 18 = 14 \text{ (д.е.)}.$$

д) Критический натуральный объем реализации:

$$X_0 = 25\ 000 / 14 = 1\ 786 \text{ (д.е.)}.$$

е) Критическая выручка:

$$1\ 786 * 32 = 57\ 152 \text{ (д.е.)}.$$

ё) Коэффициент риска убыточности:

$$(80\ 000 - 57\ 152) / 80\ 000 = 28,56\%.$$

ж) Возможная величина снижения объема производства:

$$(28,56 * 2500) / 100 = 714 \text{ шт.}$$

з) Критическая величина, до которой можно снизить объем производства:

$$2500 - 714 = 1\ 786 \text{ (ед.)}.$$

Пример 4. Предприятие включает в себя три места затрат, имеющих следующие производственные мощности (таблица 10).

В следующем месяце предприятие имеет возможность производить продукты А, Б, В и Г. Заказ на каждый продукт — 1000 шт. Каждый из продуктов характеризуется различными потребностями в производственной мощности

изготовления, а также суммами затрат и выручки на единицу продукции (таблица 11).

Таблица 10

Производственные мощности мест затрат на предприятии

Места затрат		Производственная мощность, ч/мес.
I	Заготовительный цех	20000
II	Механический цех	21000
III	Сборочный цех	14000

Таблица 11

Характеристики производимых продуктов

Продукт	Загрузка производственной мощности места затрат, ч/мес.			Выручка на единицу продукции, д.е.	Переменные затраты на производство единицы продукции, д.е.
	место затрат I	место затрат II	место затрат III		
A	7	6	8	90	70
Б	3	3	2	42	32
В	5	6	4	56	40
Г	4	2	5	17	12

Определить оптимальную по затратам и прибыли программу производства и сбыта продукции. Рассчитать коэффициент риска убытка от реализации.

Решение. Задача решается в три этапа:

а)

Таблица 12

Проверка позитивности сумм покрытия

Продукты	A	Б	В	Г
Выручка на единицу продукции, д.е.	90	42	56	17
Переменные затраты на единицу продукции, д.е.	70	32	40	12
Ставка покрытия, д.е.	20	10	16	5
Приоритетность включения	I	III	II	IV

б)

Таблица 13

Анализ производственных возможностей изготовления

Продукты	Требуемая производственная мощность					Имеющиеся ресурсы
	A	Б	В	Г	Всего	
Объем реализации	1000	1000	1000	1000		
MЗ I (ч)	7000	3000	5000	4000	19 000	20 000
ЦЗ II (ч)	6000	3000	6000	2000	17 000	21 000
MЗ III (ч)	8000	2000	4000	5000	19 000	14 000

Узкое место затрат — III сборочный цех.

в)

Таблица 14

Определение иерархии производства продуктов

	A	Б	В	Г
1. Ставка покрытия на единицу, д.е.	20	10	16	5
2. Производственная мощность узкого места III, ч/мес.	8	2	4	5

3. Сумма покрытия с учетом узкого места, д.е.	2,50	5	4	1
4. Приоритеты	(3)	(1)	(2)	(4)

Библиографический список

- 1) Гетьман В.Г. Финансовый учёт. – Москва: Издательство «Финансы и статистика», 2011.- 6 с.
- 2) Шеремет А.Д. Управленческий учёт .– Москва: Издательство «Инфра-М», 2009. – 27 с.
- 3) Горелик О.М. Маржинальный анализ в управлении затратами и себестоимостью продукции // http://www.elitarium.ru/2009/02/11/marzhinalnyjj_analiz.html
- 4) Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. – Москва: Издательство «Юристь», 2003.- 86 с.