

Тема 2: «Основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

Вопросы:

1.Методика проведения анализа и диагностики предприятия: основные принципы анализа, приемы анализа.

2.Информационное обеспечение анализа.

3.Организация аналитической работы и оценки потенциала предприятия.

1.Методика проведения анализа и диагностики предприятия: основные принципы анализа, приемы анализа.

Основа методики проведения анализа и диагностики, если рассматривать это как совокупность методов и приемов познания резервов ФХДП, заложена в понятиях самих терминов.

Термин **«анализ»** происходит от греческого «анализис», что в переводе означает «разделяю», «расчленяю» и имеет современное толкование в широком смысле как разбор, рассуждение, разложение на составные части. Однако аналитическая практика показывает, что в «чистом» виде анализ не всегда позволяет полностью осмыслить экономическое явление и в этом случае возникает необходимость установления связей и зависимостей между отдельными частями изучаемого предмета, соединение их в единое целое. В этом смысле наиболее близок синтез, выступающий в диалектическом единстве с анализом процесса познания предмета исследования.

Диагностика (от греч. «диагностикос» – способный распознавать) является учением о методах и принципах распознавания болезней и постановки диагноза. **Сущность диагностики ФХДП** состоит в установлении и изучении признаков, измерении основных характеристик, отражающих состояние машин, приборов, технических систем, экономики и финансов хозяйствующего субъекта. Применительно к ФХДП диагностика является аналитической процедурой, имеющей цель установить и изучить «болевые точки», предсказать возможное развитие событий. Таким образом,

диагностика финансово-хозяйственного состояния позволяет оценить финансовую сторону предприятия и разработать меры по его оздоровлению.

2. Методы и приемы анализа.

Под *методом* понимают подход к изучению реальной действительности, способ изучения явлений в природе и обществе. С помощью метода изучаемые явления рассматриваются во взаимосвязи и взаимообусловленности, в движении, изменении и развитии.

Основной метод, используемый при анализе и диагностике деятельности предприятий, - изучение хозяйственных процессов. Для их характеристики применяется система соответствующих показателей, отражающих хозяйственную деятельность. *Особенность метода* – изучение причин (факторов), вызвавших изменение тех или иных показателей. Наиболее распространенный методический прием – определение степени влияния одного фактора при прочих равных условиях, т.е. когда остальные факторы считаются неизменными.

Можно выделить следующие методы:

Детализация – расчленение сводных показателей на составляющие, комплексных факторов на первичные и вторичные по времени и месту, по удельному весу в структуре показателей и т.д.

Детализация итоговых показателей *по времени* позволяет рассмотреть (расчленить) показатели за год по кварталам, месяцам; показатели за месяц – по декадам и дням; показатель за день – по сменам, часам (поступление денежных средств за произведенную и реализованную продукцию в течение года, характер поступлений определяет потребность в кредитных ресурсах).

Детализация итоговых показателей *по месту* их получения позволяет оценить величину вклада каждого подразделения в общий результат и определить степень его влияния (получение прибыли – дифференцированная оплата труда).

Детализация позволяет выявить *структуру итоговых показателей*, установить роль отдельных составных частей в образовании этих показателей,

определить факторы, оказывающие влияние на достигнутый результат (снижение себестоимости, после изучения её структуры).

Сравнение – наиболее традиционный и распространенный метод анализа.

Он считается одним из основных, существует несколько его форм:

- сравнение с данными бизнес-плана,
- с данными прошлых лет,
- с лучшими,
- со средними.

Непременное условие использование данного метода – сопоставимость сравниваемых показателей, например по ценам, если анализируются стоимостные показатели, по структуре, если анализируется себестоимость продукции.

В рамках рассматриваемого метода сравнения используют горизонтальный и вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ оценивает показатели во времени, поэтому его иногда называют временным. При этом производится сравнение данных отчетного и предыдущего (базисного) года.

Вертикальный анализ - это использование метода сравнения бухгалтерской или иной отчетности, представленной в виде относительных величин, которые характеризуют структуру итоговых показателей.

Относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым не соответствовать условию сопоставимости при рассмотрении в динамике.

Трендовый анализ применяется при изучении темпов роста или прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики. Аналитические таблицы по своей конструкции могут быть похожи на таблицы горизонтального анализа, но значение показателей базисного года в этом случае принимаются за 100%.

Относительные темпы роста (прироста) могут быть базисными и цепными. В первом случае каждый следующий уровень динамического ряда сравнивают с базисным годом, а во втором – каждый следующий год соотносят с предыдущим.

Индексный метод применяется при анализе деятельности предприятия, когда для решения поставленной задачи средних величин недостаточно.

Индекс – это относительная величина, показывающая во сколько раз уровень изучаемого явления в рассматриваемых условиях выше или ниже уровня того же явления, но в других условиях. Различие может проявляться во времени (индексы динамики) и пространстве (территориальные индексы).

Балансовый метод - широко используют в бухгалтерском учете, статистике и при разработке бизнес-планов. С помощью данного метода можно проверить правильность определения влияния факторов на величину общего показателя.

Для того чтобы результаты анализа и диагностики деятельности предприятий имели практическое применение при принятии управленческих решений, необходимо выявить причинные зависимости, оказывающие влияние на это состояние. С другой стороны, каждое предприятие является сложной изменяемой системой, состоящей из ряда факторов внешней и внутренней среды. Поэтому для изучения влияния различных факторов используют элементы факторного анализа.

Факторный анализ – это исследование влияния отдельных факторов (причин) на результирующий показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов. Исследование может быть как прямым, т.е. заключающимся в раздроблении результирующего показателя на составные части (анализ), так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в результирующий показатель.

В процессе факторного анализа идет построение многофакторной зависимости (моделирование) с последующим анализом и выявлением каждого отдельного фактора на конечный результат. Конечная цель

моделирования – построение конкретной математической зависимости между факторами.

Для установления степени и направленности влияния факторов на рассматриваемые в моделях результирующие показатели необходимо использовать методы элиминирования, которые позволяют выявить конкретные механизмы формирования конечного результата.

Методы элиминирования. - это метод устранения (исключения) воздействия на результат всех факторов кроме одного. К этой группе относятся следующие методы: цепных подстановок, абсолютных разниц и интегральный.

Метод цепной подстановки— наиболее универсальный. Способ (метод) цепных подстановок состоит в последовательной замене плановой (базовой) величины на фактическую (количество замен равно количеству факторов). После каждой замены из полученного результата вычитают предшествующий итог. Полученная разность показывает величину влияния изменения факторов на изучаемый совокупный показатель.

Метод абсолютных разниц применяется в мультипликативных моделях. Рассчитывается умножением абсолютного прироста факторов на базисную величину факторов, находящихся справа от измененного фактора, и на фактическую величину фактора, расположенного слева от него.

2. Информационное обеспечение анализа.

Анализ хозяйственной деятельности базируется в основном на использовании экономической информации. Кроме экономической в необходимых случаях используют также техническую и технологическую информацию, информацию об организации труда и производства, а также социальные, психологические и правовые данные об управляемом объекте.

Экономический анализ деятельности предприятий – это анализ по данным бухгалтерского учета и отчетности. Современный экономический анализ

основывается на использовании всего круга экономической информации о деятельности предприятий (рис.1).

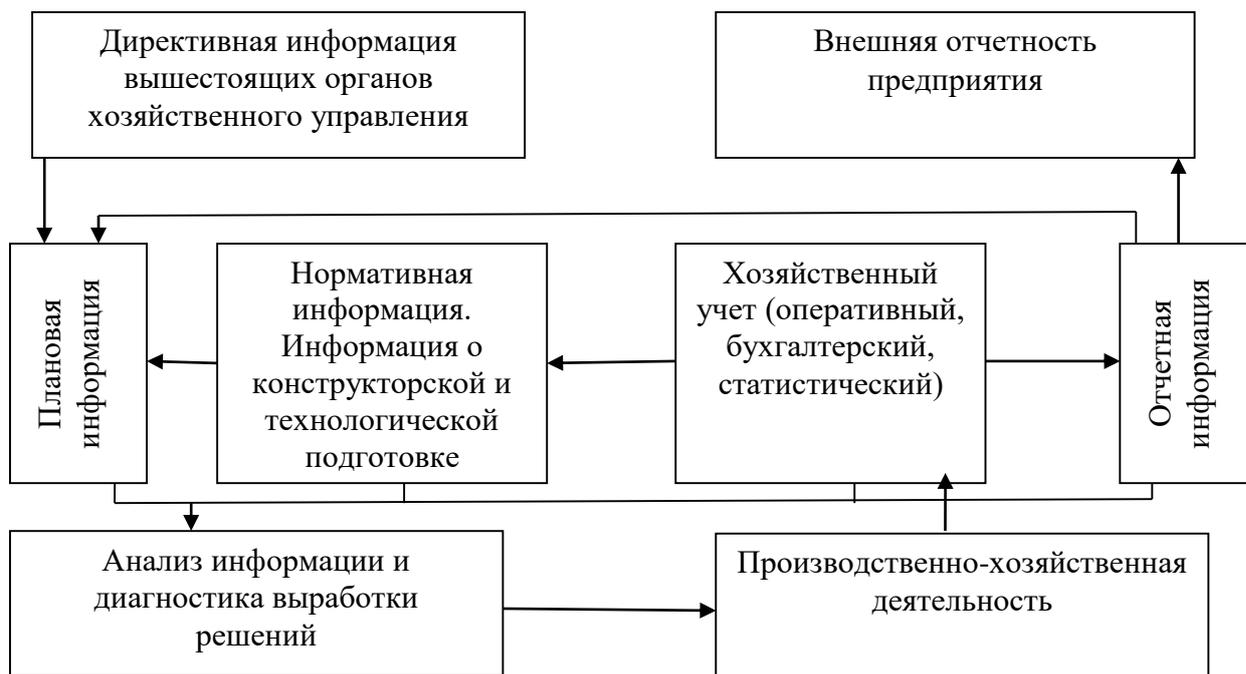


Рисунок 1 – Схема образования информации и ее использование для экономического анализа и диагностики

Экономическая информация - совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону предприятия и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования.

Создание рационального потока информации должно опираться на определенные принципы:

- выявление информационных потребностей и способов наиболее эффективного их удовлетворения;
- объективность отражения процессов производства, обращения, распределения и потребления, использования природных, трудовых, материальных и финансовых ресурсов;
- единство информации, поступающей из различных источников (бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также плановых данных), устранение дублирование в первичной информации;

- оперативность информации, обеспечиваемая применением новейших средств связи и внедрение методов дистанционной передачи данных непосредственно на воспринимающие устройства ЭВМ;
- всесторонняя разработка первичной информации на ЭВМ с выводением на ее основе необходимых производственных показателей;
- возможное ограничение объема первичной информации и повышение коэффициента ее использования;
- кодирование первичных данных с целью эффективного использования каналов связи и преобразующих устройств;
- разработка программ использования и анализа первичной информации для целей управления.

Взаимосвязь экономического анализа и информации заключается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль за самой информацией, которая, в свою очередь, служит исходной базой для проведения анализа.

С позиций объективности отражения действительности различают достоверную и недостоверную информацию. По признаку насыщенности различают недостаточную, достаточную и избыточную. Делят информацию на полезную и бесполезную; по применяемости – на постоянную и переменную, по влиянию на источник информации – на активную и пассивную и т.д.

Принципиальное значение для экономического анализа имеет классификация экономической информации по стадиям образования; функциям в процессе управления; субъектам, проводящим анализ; объектам, которые интересуются с помощью информации.

По стадиям образования различают первичную (исходная информация, возникающая непосредственно в ходе производственно-хозяйственной деятельности) и вторичную (ее получают в результате обработки первичной). Вторичная подразделяется на промежуточную (записываемая на

бухгалтерских счетах и др. регистрах) и результативная (итоговая) – отчетность предприятия.

3 Организация аналитической работы и оценки потенциала предприятия.

Экономико-финансовая деятельность, происходящие в ней процессы и явления, ее результаты раскрываются через посредство различной информации, которая в совокупности образует информационную базу. Аналитическая работа всегда начинается со сбора необходимой информации. Различают плановые, учетно-отчетные и внеучетные ее источники.

Плановые источники содержат информацию о показателях, подлежащих обязательному выполнению.

К *учетно-отчетным источникам* информации относятся данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета, различные оперативные сведения планового отдела, отдела маркетинга, подразделений основного и вспомогательного производств, а также баз и складов, формирующих сведения о наличии и движении запасов (сырья, материалов, незавершенного производства, готовых товаров и др.). При анализе хозяйственной деятельности (в зависимости от цели) используют годовую, квартальную, месячную и текущую (ежедневную, еженедельную, ежедекадную) отчетность.

Внеучетные данные подразделяются на дополнительные (акты аудиторских проверок, материалы обследований, постановления вышестоящей организации, материалы внутреннего и финансового контроля и др.); информационные (книги отзывов и предложений, решения производственных совещаний, материалы выставок-продаж, сообщения периодической печати и др.).

Особое место занимают сведения, полученные от работников организации (руководителей, специалистов, продавцов), которые непосредственно участвуют в производственно-хозяйственной деятельности.

Анализ не будет полным, если не учесть общеэкономические и социально-экономические показатели района деятельности организации: материалы о его экономике, сведения о численности населения и его составе, покупательском спросе, профессиональном, половом, возрастном и национальном составе населения и т.д. Все перечисленные материалы не исключают, а дополняют друг друга, позволяют полнее и глубже изучить и проконтролировать работу организаций.

Последовательность в системе комплексного экономического анализа деятельности организации в значительной степени определяется логикой взаимосвязи обобщающих показателей, всесторонне отражающих деятельность организации и обуславливающих формирование результатов.

Порядок и содержание работы во многом зависит от вида анализа. Когда он охватывает длительный период (квартал, год) и все стороны хозяйственной деятельности организации, аналитическая работа строится в такой последовательности:

- **первый этап** - установление цели анализа и объема работы, составление плана аналитической работы, конкретной программы анализа; подбор документов, проверка достоверности источников информации, приведение данных в сопоставимый вид, группировки данных, составление аналитических таблиц;

- **второй этап** - изучение показателей, характеризующих деятельность анализируемой организации;

- **третий этап** - обобщение и оформление результатов анализа, составление аналитических записок с конкретными предложениями, принятие решений, организация контроля исполнения предложений по результатам анализа.

От того, как будут определены цели аналитической работы, зависят ее объемы и характер. Эти цели вытекают из задач, стоящих перед организацией.

Необходимым условием анализа является составление его программы. В программе предусматриваются: сроки проведения анализа; материалы, по

которым проводится анализ, а также список лиц (с указанием должности), у которых можно получить нужную информацию; порядок проведения анализа и обобщения его результатов; исполнители (плановый отдел, бухгалтерия и др.), календарные сроки выполнения работ.

Проверка материалов, используемых при анализе, их изучение и систематизация (составление соответствующих аналитических таблиц, подбор и распределение по отдельным вопросам дополнительно привлеченных материалов и т.д.) — необходимое условие анализа. Материалы могут содержать ошибки и искажения. Искажением отчетных данных считается неправильное их отражение в отчетности, допущенное как в результате умышленных действий должностных лиц с целью сокрытия доходов и в других корыстных целях, так и вследствие нарушения действующих инструкций и методических указаний по составлению отчетности, а также арифметических ошибок.

Особенно внимательно нужно проверять внеучетные материалы. Счетная проверка данных позволяет установить их достоверность, выявить и устранить приписки и разного рода ошибки, искажающие показатели выполнения плановых заданий. Сопоставимость данных предполагает сопоставимость территории, периодов времени, единиц измерения, экономического содержания показателей. Если изменились цены на товары и услуги при сопоставлении показателей за периоды до и после этого изменения, необходимо пересчитывать фактические данные в цены и тарифы базисного периода путем их деления на соответствующий индекс цен.

Аналитической работой в организациях занимаются, прежде всего, работники бухгалтерии. Главный бухгалтер отвечает за финансовое состояние организации. Вместе со своим заместителем он готовит информационный материал и изучает хозяйственную деятельность по данным бухгалтерского учета и отчетности, контролирует выполнение планов, расходование и использование трудовых, материальных и финансовых ресурсов так, чтобы предупредить потери, нерациональные расходы, обеспечить сохранность

собственности. О результатах анализа докладывает руководителю организации. По характеру работы бухгалтеру легче, чем кому бы то ни было, выявлять резервы улучшения показателей хозяйственной деятельности. Обеспечить их мобилизацию — важная задача работников учета.

Большую роль в проведении анализа играют работники отделов маркетинга и сбыта, например, в изучении плана продаж и его выполнения, особенно ассортиментной структуры, выполнения договоров на поставку товаров. В ряде крупных организаций в штате имеются экономисты, которые ведут всю экономическую работу на организации, под их руководством и при участии проводится всесторонний экономический анализ.

Оформление результатов анализа - завершающий этап аналитической работы. Результаты анализа деятельности организации за год, квартал, месяц оформляют в виде аналитических записок. Формами аналитических записок являются объяснительная записка к годовому или квартальному отчету об итогах хозяйственной деятельности организации и заключения аудиторов.

Объяснительная записка начинается с общей характеристики выполнения плана и изменения показателей по сравнению с предыдущими периодами. Затем приводятся результаты анализа причин отклонений от плана (или другой базы), выявляются взаимосвязь и взаимодействие отдельных факторов и их влияние на показатели хозяйственной деятельности. Аналитические расчеты обычно оформляют в виде аналитических таблиц, к каждой из них дается текстовое приложение, содержащее важнейшие выводы и раскрывающее взаимосвязь показателей. Заключительная часть объяснительной записки содержит главные выводы проведенного анализа, подсчет выявленных резервов, предложения по их использованию, мероприятия по улучшению хозяйственной деятельности. Изложение объяснительной записки должно быть ясным, сжатым и увязанным с аналитическими таблицами.