

Т. М. ГОЛУБЕВА

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Допущено

*Экспертным советом по профессиональному образованию
в качестве учебного пособия для использования в учебном процессе
образовательных учреждений, реализующих образовательные программы
начального профессионального образования*



Москва
Издательский центр «Академия»
2008

УДК 657.62(075.32)

ББК 65.053я722

Г621

Рецензенты:

преподаватель экономических дисциплин колледжа сферы услуг № 29

г. Москвы *М. А. Мишхожева*;

член учебно-методического совета Палаты налоговых консультантов

А. С. Тимофеева

Голубева Т. М.

Г621 Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учеб. пособие для нач. проф. образования / Т. М. Голубева. — М. : Издательский центр «Академия», 2008. — 208 с.

ISBN 978-5-7695-4571-9

Рассмотрены теоретические основы экономического анализа как системы знаний о предмете и объектах, методе и задачах, методике и организации аналитической работы на предприятии. Приведены методики управленческого и финансового анализа деятельности субъекта хозяйствования, включая подсчет резервов улучшения результатов производственно-хозяйственной деятельности.

Для учащихся начальных профессиональных учебных заведений.

УДК 657.62(075.32)

ББК 65.053я722

*Оригинал-макет данного издания является собственностью
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом
без согласия правообладателя запрещается*

© Голубева Т. М., 2008

© Образовательно-издательский центр «Академия», 2008

ISBN 978-5-7695-4571-9 © Оформление. Издательский центр «Академия», 2008

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений, руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации сырой информации (периодическая бухгалтерская и финансовая отчетность предприятия). Необходимо аналитическое прочтение исходных данных, исходя из целей анализа и управления...».

А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин

ПРЕДИСЛОВИЕ

Квалифицированный экономист, бухгалтер, менеджер, коммерсант и другие специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономического исследования, с помощью которых они могут системно и комплексно осуществлять анализ деятельности организации (предприятия), вовремя предотвращать проблемы в организации бизнеса, прогнозировать производственные и финансовые риски, обосновывать управленческие решения, осуществлять контроль над их выполнением, выявлять резервы повышения эффективности производства и вырабатывать стратегию дальнейшего развития. Таким образом, анализ хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений. Недооценка этой роли анализа может нанести существенный урон результатам деятельности предприятия.

Основной целью изучения дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является формирование у учащихся аналитического, творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения практических навыков. В разделе I изложены теоретические основы экономического анализа: рассмотрены предмет и объект исследования, технические приемы и информационное обеспечение анализа хозяйственной деятельности и т. п. В разделе II приведен управленческий анализ. Изучив его, учащийся сможет выполнить исследование производственной программы предприятия и всех необходимых для этого ресурсов (материальных, трудовых и др.). В конце раздела рассмотрена логика анализа затрат на производство.

Последний раздел учебного пособия посвящен финансовому анализу: исследованию финансовых результатов и финансового состояния организации (предприятия).

В конце каждой главы приведены контрольные вопросы для закрепления пройденного материала. В учебном пособии представлены методические материалы: тестовый контроль знаний по всему изученному материалу и сквозная задача по тематике финансового анализа, которые помогут закрепить полученные знания и навыки аналитической работы по исследованию деятельности организации (предприятия).

Автор благодарит за замечания и предложения преподавателей колледжей и вузов В. И. Адама, З. И. Венецианову, Е. И. Жданову, Н. В. Иванову, О. И. Семибратову, И. И. Чайкину и Л. Н. Чердакову. Все отзывы, замечания и предложения будут приняты с благодарностью.

РАЗДЕЛ I. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Глава 1

ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изучив эту главу, вы сможете:

- понять сущность экономического анализа;
- узнать, какую роль выполняет анализ на предприятии;
- рассказать о месте анализа среди других экономических наук;
- охарактеризовать разновидности экономического анализа;
- объяснить необходимость классификации существующих видов анализа.

1.1. Роль экономического анализа в решении экономических, управленческих и социальных задач предприятия

Термин *«анализ»* означает разложение, расчленение, разделение явлений, предметов, процессов на составные части или элементы. Можно говорить об анализе как в узком, так и широком смысле.

Анализ в узком смысле подразумевает разделение явления или предмета на составные элементы (части) для изучения сущности самого явления или предмета. Такое расчленение позволяет понять внутреннюю сущность исследуемого процесса или явления и определить роль каждого элемента в изучаемом явлении или предмете. В ходе анализа используется синтез, который позволяет выявить связи и зависимости между отдельными элементами (частями) изучаемого предмета или явления.

Анализ в широком смысле подразумевает познание предметов или явлений, основанное на расчленении целого на составные части и изучении их самих, а также причинно-следственных связей между этими частями, выявленных с помощью синтеза. Только единство анализа и синтеза обеспечивает научное изучение явлений.

Общетеоретический экономический анализ изучает экономические процессы (явления) на макроуровне, т.е. в рамках общенациональной экономики, отрасли. В то же время анализ прово-

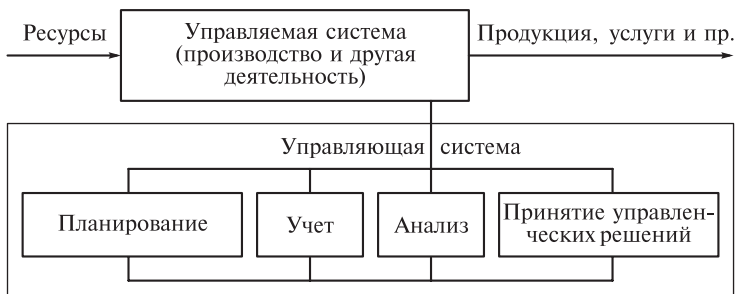


Рис. 1.1. Место анализа среди управленческих функций в организации (на предприятии)

дят и на микроуровне — это анализ хозяйственной деятельности (АХД), который используется в рамках конкретной организации, подразделения, дочерней организации. Как наука АХД сформировался на рубеже 1920—1930-х гг. История становления и развития АХД берет начало от элементов статистического исследования, а в настоящее время он занял важное место среди других прикладных экономических наук.

Место АХД в системе управления показана на рис. 1.1.

Система управления выполняет такие функции, как планирование, учет, анализ, принятие управленческих решений. Рассмотрим сущность каждой из них в хозяйственной деятельности предприятия.

Планирование определяет направление и содержание деятельности организации, ее структурных подразделений и отдельных работников. Его главная задача связана с обеспечением плановости развития организации, определением путей достижения лучших конечных результатов производства.

Учет на производстве позволяет иметь полную информацию о производственном процессе, выполнении плана. Он обеспечивает сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для контроля над ходом выполнения принятых обязательств и управления производством.

Анализ позволяет осмыслить экономическую информацию о деятельности организации. С его помощью можно получить представление о тенденциях и характере изменений, происходящих в организации. В процессе анализа информация проходит предварительную обработку, осуществляются расчеты необходимых показателей, проводится сравнение достигнутых результатов с результатами прошлых лет или показателями деятельности других организаций отрасли, выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, намечаются перспективы дальнейшего развития.

Управленческие решения разрабатываются на основе анализа результатов выполнения предыдущих планов, обеспечивают развитие производства в планируемом периоде, учитывают дополнительные резервы производства.

Таким образом, АХД является средством составления планов и контроля над ходом их выполнения. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности организации. Большую роль анализ играет в использовании резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних расходов материальных ресурсов, недостатков в работе. Недооценка роли анализа может нанести существенный урон результатам деятельности организации.

1.2. Связь экономического анализа с другими науками

Анализ хозяйственной деятельности тесно связан со многими экономическими и другими науками: экономической теорией, отраслевой экономикой, статистикой, бухгалтерским учетом, планированием и управлением, финансированием и кредитованием организаций, математикой и др.

Экономическая теория является основой всех экономических наук, в том числе и экономического анализа. Она изучает объективные экономические законы, управляющие производством, распределением, обменом и потреблением материальных благ на различных ступенях развития человеческого общества, а с помощью анализа им дается количественная характеристика. Количественный анализ приобретает смысл только в том случае, когда совершенно отчетливо раскрыта экономическая природа категории, явления, процесса; ведь сами количественные характеристики вытекают из экономической природы и обуславливаются ею. Многочисленные аналитические исследования накапливают количественные характеристики о проявлении тех или иных экономических законов, что позволяет специалистам делать прогнозы развития экономики страны или мировой экономики.

Анализ тесно связан с *отраслевой экономикой*, так как без знания особенностей, специфических тенденций развития экономики и организации предприятия, функционирующего в рамках конкретной отрасли, невозможно провести глубокий АХД. В то же время результаты анализа позволяют изменить организацию производства и труда на предприятии и тем самым повысить экономическую эффективность деятельности предприятия и отрасли в целом.

Статистика и анализ тесно связаны. Прежде всего, анализ перенял у статистики многие методы и приемы обработки экономической информации. Статистический учет и отчетность являются одним из источников информации, необходимой для анализа. Однако статистику как науку интересуют обобщение проявлений экономической жизни, поиск общих тенденций развития экономики на макроуровне. Задачами же анализа являются поиск резервов улучшения работы предприятия и разработка рекомендаций по их реализации на микроуровне. Обе эти науки в значительной степени взаимно обогащаются, обмениваясь информацией и методами исследования.

Анализ связан с *бухгалтерским учетом*, который так же, как статистика, предоставляет сведения для проведения аналитического исследования. Не зная методики осуществления бухгалтерского учета и содержания отчетности, трудно подобрать для анализа необходимые материалы. Именно бухгалтеры первыми стали анализировать хозяйственную деятельность предприятий. Каждый бухгалтер, составляя баланс, выясняет состояние хозяйственных средств и источники их образования, определяет, все ли резервы использованы предприятием для увеличения прибыли, какие недостатки тормозили хозяйственную деятельность в истекшем отчетном периоде и т.д.

Связь анализа с *планированием и управлением производством* очень тесная. В анализе широко используется планируемая документация (долгосрочные, среднесрочные и оперативные планы, плановые калькуляции и т.д.). Одновременно научно обоснованное планирование и управление предприятием невозможно без использования результатов экономического анализа. Именно анализ создает информационную базу для разработки планов и выбора оптимальных управленческих решений.

Экономический анализ тесно связан с *финансированием и кредитованием организаций*. Без знаний действующего порядка финансирования и кредитования соответствующих отраслей экономики, взаимосвязей с финансовыми и кредитными органами и учреждениями невозможно проводить квалифицированно анализ хозяйственной деятельности.

Применение *математики* в экономических исследованиях и расчетах приняло форму экономико-математического моделирования. Использование экономических моделей сделало анализ более глубоким, обоснованным. Современные аналитические исследования больших объемов информации немыслимы без компьютерных программ, использующих эти модели.

Таким образом, АХД объединил в себе важные элементы многих наук, но в то же время другие науки пользуются результатами анализа при изучении тех или иных сторон хозяйственной деятельности.

1.3. Классификация видов экономического анализа

Для правильного понимания содержания аналитической работы и решаемых с помощью анализа задач необходимо рассмотреть существующие разновидности АХД, т.е. его классификацию.

По *времени* различают предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический) анализ, который в свою очередь подразделяется на оперативный (ситуационный) и итоговый (заключительный).

Предварительный анализ проводят до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для прогнозирования и оценки ожидаемых результатов, избежания ошибок. Последующий анализ используется для объективной оценки результатов деятельности предприятия и выявления неиспользованных резервов. Обе разновидности анализа тесно связаны между собой: они позволяют видеть перспективу развития предприятия, оценить обоснованность плановых показателей, изучить тенденции, закономерности развития экономики предприятия, выявить неиспользованные возможности.

Оперативный анализ проводят сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие промежутки времени (смена, сутки, декада и т.п.) с целью оперативного влияния на результаты хозяйственной деятельности. Итоговый анализ проводят за отчетный период времени (месяц, квартал, полугодие и т.п.) с целью всесторонней и комплексной оценки деятельности предприятия. Оперативный и итоговый анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга, позволяя оперативно ликвидировать недостатки в работе и комплексно обобщать результаты деятельности, достигнутые организацией, разрабатывать мероприятия по повышению эффективности ее работы.

По *пространственному признаку* можно выделить внутривозможный и межхозяйственный анализ. Внутривозможный анализ нацелен на изучение деятельности самой организации и ее структурных подразделений. При проведении межхозяйственного анализа рассматривают деятельность разных организаций, обобщают опыт, выявляют недостатки, дают объективную оценку деятельности, привлекают внимание к сильным и слабым сторонам в работе своей организации с целью изменения стратегии и тактики дальнейшего развития, принятия грамотных управленческих решений.

По *объектам управления или аспектам исследования* (в зависимости от места в системе хозяйствования: экономика, технология, социальные условия труда, организация производства, логистика, маркетинг и т.п.) выделяют управленческий, финансово-экономический, социально-экономический, маркетинговый, логистический, экономико-экологический анализ и др.

Управленческий анализ подразумевает, что все службы организации участвуют в сборе необходимой информации для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений, выработки стратегии и тактики по вопросам маркетинговой деятельности, финансирования, совершенствования организации производства.

Финансово-экономический анализ проводят либо финансовая служба организации, либо финансово-кредитные органы. Они выясняют уровень эффективности использования собственного и заемного капитала, платежеспособность организации, уровень рентабельности деятельности и т.д. Основное назначение данного вида анализа состоит в изучении, диагностике и прогнозировании финансового состояния организации и выявлении резервов повышения ее устойчивости.

Социально-экономический анализ осуществляет экономическая служба организации. Рассматривается взаимосвязь сложившихся на данный момент социальных условий в ней и экономических результатов хозяйственной деятельности.

Маркетинговый анализ проводит маркетинговая служба организации для изучения рынков сырья и сбыта продукции, ее конкурентоспособности, формирования ценовой и товарной политики, разработки методов продвижения и стимулирования продаж продукции и т.п.

С помощью логистического анализа исследуют снабжение, производство и сбыт с целью снижения затрат на эти сферы деятельности организации, ускорения материальных и денежных потоков для повышения конкурентоспособности на рынке.

Экономико-экологический анализ проводят органы охраны окружающей среды для изучения взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением экологической обстановки.

По методике изучения объектов выделяют сравнительный, факторный, диагностический (экспресс-анализ), маржинальный, экономико-математический анализ и др. (см. гл. 3).

По субъектам (пользователям анализа) различают внутренний и внешний анализ.

Внутренний анализ осуществляют непосредственно в организации для нужд управления. Внешний анализ проводят на основании публичной финансовой отчетности банки, инвесторы, акционеры, органы хозяйственного управления и др.

По охвату изучаемых объектов анализ бывает сплошным и выборочным. При сплошном анализе выводы делают после изучения всех объектов исследования, а при выборочном — по результатам обследования некоторой части объектов.

По содержанию программы анализ может быть тематическим и комплексным. При тематическом анализе рассматрива-

ют отдельные стороны деятельности предприятия, а при комплексном проводят всестороннее изучение результатов работы организации.

Каждый из названных видов анализа своеобразен по методике осуществления, содержанию и организации исследовательской работы.

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность понятия «экономический анализ».
2. Чем отличаются микро- и макроэкономический анализ?
3. Каковы роль и место анализа в хозяйственной деятельности организации?
4. С какими экономическими дисциплинами тесно связан АХД? В чем проявляется эта связь?
5. По каким признакам классифицируется экономический анализ?
6. Дайте характеристику видам экономического анализа.

ПРЕДМЕТ, ОБЪЕКТЫ, ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изучив эту главу, вы сможете:

- объяснить, что является предметом исследования в анализе;
- понять отличия объекта исследования от предмета исследования в анализе;
- рассказать о содержании и задачах экономического анализа;
- узнать об экономической сущности хозяйственных резервов;
- понять принципы организации поиска и подсчета резервов на предприятии.

2.1. Предмет и объекты анализа хозяйственной деятельности

Любая наука имеет предмет исследования, который она изучает присущими ей методами. Предметом той или иной науки следует считать ту специфику, которая позволяет отличать ее от множества других наук. Предметом АХД являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Согласно философии причинная зависимость представляет одну из форм всеобщей связи явлений материального мира: одно явление порождает другое, причина порождает следствие. Учение о причинной зависимости в полной мере может относиться и к области экономики, хозяйственной деятельности. Всякое экономическое явление, хозяйственное действие, операция или процесс обусловлены явлениями, операциями, процессами, им предшествующими, т. е. являются их следствием; в то же время они сами становятся причиной новых явлений, хозяйственных операций и процессов.

Любой процесс — это причинно-обусловленное течение событий, смена явлений, состояния объекта в соответствии с намеченной целью или результатом. Результаты работы организации являются следствием воздействия различных причин, факторов или мероприятий, проводимых в рамках ее хозяйственной деятельности. Таким образом, результаты работы — это объект анализа, а причинно-следственные связи, т. е. причины образования и изменения результатов хозяйственной деятельности, — его предмет.

Причинный (факторный) анализ исходит из того, что каждая причина, каждый фактор получает надлежащую оценку. Для этого причины-факторы предварительно изучают, классифицируют, исследуют и устанавливают их влияние на хозяйственные процес-

сы. Раскрыть и понять основные причины, оказавшие определяющее влияние на выполнение плана, выяснить их действие и взаимодействие — значит разобраться в особенностях хозяйственной деятельности анализируемого объекта. В процессе анализа не только вскрываются и характеризуются основные факторы (причины), влияющие на хозяйственную деятельность, но и измеряется степень их воздействия. Для этого применяются соответствующие способы и приемы экономических и математических расчетов, которые будут рассмотрены в гл. 3.

Изучение причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности организации позволяет раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности производства, обосновать планы и управленческие решения. Можно рассчитать, как изменятся результаты хозяйственной деятельности за счет того или другого фактора, осуществить обоснованное управленческое решение. Измерением, систематизацией и моделированием причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности предприятия занимается АХД.

Объектами АХД являются экономические результаты хозяйственной деятельности. В организации к ним относятся: объемы производства и реализации продукции, финансовые результаты деятельности организации, ее финансовое состояние и др. Результаты хозяйственной деятельности складываются под воздействием субъективных и объективных факторов, которые следует внимательно изучать.

2.2. Функции, задачи и принципы аналитической работы

Содержание и задачи АХД как научной дисциплины вытекают из тех функций, которые он выполняет в системе других прикладных экономических наук. Назовем самые важные функции:

- изучение характера действия экономических законов, установление тенденций и закономерностей экономических явлений и процессов в конкретной организации;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль над ходом выполнения планов и управленческих решений, экономным использованием ресурсов и т.д.; анализ проводят не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на процесс производства;
- поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта, достижений науки и практики (центральная функция анализа в организации);

- оценка результатов деятельности организации по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей; это поощряет рост производства, повышение его эффективности;
- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности.

Необходимо рассмотреть основные требования, которым должен отвечать процесс экономического анализа в организации, т.е. принципы анализа:

1) объективность, конкретность, точность; анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы должны быть подкреплены точными аналитическими расчетами;

2) оперативность, т.е. анализ должен быстро проводиться, а его результаты четко претворяться в жизнь в форме управленческих решений;

3) действенность, т.е. анализ активно влияет на результаты работы организации, своевременно выявляет недостатки и упущения в работе;

4) планирование; анализ должен проводиться систематически, а не от случая к случаю;

5) системность; каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов или подразделений, тесно связанных между собой и с внешней средой. Системный подход позволяет разработать четко обоснованные варианты решения хозяйственных ситуаций и задач, выбрать наиболее эффективные и целесообразные из них для принятия необходимых управленческих решений;

6) комплексность; анализ должен охватывать все звенья и стороны деятельности организации, что позволит всесторонне изучить причинно-следственные связи и зависимости в ее экономике;

7) научность; анализ должен базироваться на положениях диалектической теории познания, использовании научных достижений, новейших методах экономических исследований, прикладных программах;

8) эффективность; затраты, вложенные в проведение аналитической работы, должны давать многократный эффект, результат;

9) государственный подход, т.е. оценивая результаты работы организации, необходимо принимать во внимание экономические, демографические, экологические, социально-культурные и другие проблемы государства, его международную политику и прочие факторы внешней среды организации;

10) демократичность; анализ должен осуществляться с привлечением широкого круга работников организации, что позволяет полнее выявить и использовать внутрихозяйственные резервы.

Именно такими требованиями необходимо руководствоваться, выполняя исследовательскую работу на любом уровне хозяйствования.

2.3. Понятие, экономическая сущность и классификация хозяйственных резервов

Термин «резерв» (от фр. *reserve* — запас; от лат. *reservo* — сберегаю, сохраняю) двояко воспринимается в экономической практике. Если речь идет о запасах материальных ресурсов, необходимых для ритмичной работы предприятия, используют термин «резервные фонды», а если необходимо сказать о возможностях развития производства по сравнению с уже достигнутым уровнем — «хозяйственные резервы». Экономическая сущность резервов может быть раскрыта с точки зрения сокращения затрат живого и овеществленного труда, т. е. в более рациональном использовании материальных и трудовых ресурсов. Для более полного выявления и использования, лучшего понимания сущности хозяйственные резервы классифицируют по нескольким признакам.

По *пространственному признаку* выделяют внутрихозяйственные, отраслевые, региональные и общегосударственные резервы.

Внутрихозяйственные резервы могут быть выявлены и использованы в конкретной организации: это потери рабочего времени, материальных ресурсов как результат бесхозяйственности, слабой организации производства и др.

Отраслевые резервы могут быть обнаружены в рамках отрасли. Их появление связано с разработкой новых технологий, прогрессивного оборудования и пр.

Региональные резервы связаны с географическими особенностями организаций, работающих на данной территории: использованием местного сырья, топливно-энергетических ресурсов и др.

Общегосударственные резервы могут быть выявлены и использованы только в результате осуществления мероприятий на государственном уровне управления (изменение форм собственности, системы управления экономикой страны).

По *времени* различают неиспользованные, текущие и перспективные резервы.

Неиспользованные резервы являются упущенными возможностями повышения эффективности производства по сравнению с достижениями науки и практики или относительно плана на анализируемый период.

Текущие резервы — это возможности улучшения результатов работы организации, которого можно достичь в ближайшее время (декаду, месяц, квартал или год).

Перспективные резервы обычно рассчитаны на отдаленное время, так как их реализация сопровождается значительными капиталовложениями, связанными с внедрением достижений научно-технического прогресса.

По *стадиям жизненного цикла товара (изделия)* выделяют резервы на предпроизводственной стадии, производственной стадии, эксплуатационной стадии, стадии утилизации продукта.

Резервы на предпроизводственной стадии связаны с повышением эффективности производства за счет усовершенствования технологии изготовления изделия, улучшения конструкционных решений, применения более дешевого сырья без ухудшения качества товара — всего, что может реально снизить себестоимость товара и повысить эффективность его изготовления.

На производственной стадии массово изготавливаются новые изделия, а поиск резервов связан с улучшением организации производства и труда в организации, повышением его эффективности через сокращение непроизводительных потерь всех видов ресурсов.

На стадии эксплуатации изделия резервы зависят от качества выполненных на предыдущих стадиях работ. Она может быть подразделена на гарантийный и послегарантийный периоды.

В период действия гарантии на товар производитель обязан бесплатно ликвидировать выявленные потребителями неполадки. Можно позаботиться об экономии электроэнергии, топлива, запасных частей и комплектующих для ремонта и т. п. В послегарантийный период изготовитель обязан заботиться о нормальной работе изделия в оставшийся срок его эксплуатации, своевременно и качественно выполнять ремонтные работы и предупреждать о правилах утилизации изделия.

Поиск резервов необходимо вести на всех стадиях жизненного цикла товара, но особенно на ранних стадиях, на которых имеются максимальные возможности для получения наибольшего эффекта.

По *видам ресурсов* выделяют материальные, трудовые и финансовые ресурсы (см. гл. 6, 7 и 10).

По *характеру воздействия на результаты производства* различают экстенсивные и интенсивные резервы.

Резервы экстенсивного типа связаны с использованием в производстве дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, материальных и пр.).

К резервам интенсивного характера относятся резервы, которые связаны с наиболее полным и рациональным использованием производственного потенциала предприятия.

По *способам выявления* резервы бывают явными и скрытыми.

Явные резервы легко выявляются по результатам бухгалтерского учета и отчетности (забракованная продукция, выплаченные штрафы и пр.).

Скрытые резервы обнаруживаются в ходе осуществления сравнительного анализа или определенных расчетов. Эти резервы не могут быть предусмотрены планом, так как возникают в результате высоких темпов научно-технического прогресса, появления новых возможностей.

По времени возникновения резервы разделяются на резервы, не учтенные при разработке планов (упущенные возможности), и резервы, возникшие после утверждения плана (как следствие быстрых темпов развития научно-технического прогресса).

Такая классификация позволяет более глубоко понять сущность резервов, организовать целенаправленный поиск и реализацию в рамках анализируемого предприятия.

Существует шесть принципов организации поиска и подсчета резервов на предприятии:

1) поиск резервов должен носить научный характер; это предполагает знание их экономической сущности, основных направлений поиска, методики и техники подсчета;

2) поиск резервов должен быть комплексным и системным, что позволяет, с одной стороны, более полно выявлять резервы, а с другой — избежать повторного счета;

3) резервы должны быть экономически обоснованными и реальными, а при их подсчете необходимо учитывать возможности организации, подкрепленные конкретными мероприятиями;

4) следует предварительно определять основные направления поиска резервов, т. е. участки производства, на которых имеются материальные, трудовые потери и др.;

5) поиск резервов должен быть оперативным, что повышает эффективность этого процесса; при этом необходимо стремиться к сокращению разрыва во времени между моментами нахождения и освоения резервов;

6) поиск резервов должен проводиться планомерно и систематически.

Для определения величины резервов в АХД выделяют ряд способов: прямого счета, сравнения, факторного анализа и др. Подробно они будут рассмотрены в следующих главах. Остановимся лишь на трех из них.

Способ прямого счета применяется для подсчета резервов экстенсивного характера, если известна величина дополнительного привлечения ресурсов или величина их безусловных потерь. Так подсчитывают резервы увеличения выхода продукции за счет использования дополнительного количества трудовых ресурсов, основных производственных фондов и т. п. При подсчете резервов

увеличения объемов производства продукции за счет роста численности персонала необходимо дополнительное количество рабочих мест умножить на фактический уровень производительности труда работников этого предприятия, а за счет дополнительных производственных фондов — их прирост умножить на фактический уровень фондоотдачи.

Способ сравнения используют при подсчете резервов интенсивного характера, если потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с установленными нормами их расхода на анализируемом предприятии или достигнутым уровнем на передовых предприятиях отрасли.

Способы факторного анализа (детерминированного), такие как цепные подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, широко используются в анализе. Например, если объем валовой продукции представить в виде произведения среднегодовой выработки рабочих и количества рабочих, то можно найти величину резервов путем использования метода абсолютных разниц, цепной подстановки, относительных разниц или др. (см. разд. II).

Контрольные вопросы

1. Что является предметом исследования в анализе?
2. Дайте определение объекту исследования в экономическом анализе.
3. Чем отличаются предмет и объект исследования в АХД?
4. Перечислите основные функции экономического анализа.
5. Назовите требования, которым должен отвечать АХД на предприятии. Дайте им характеристику.
6. Что такое хозяйственные резервы?
7. По каким признакам классифицируют резервы?

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Изучив эту главу, вы сможете:

- узнать о методологии экономического анализа;
- объяснить сущность основных моментов, на которые необходимо обратить внимание при подготовке к экономическому исследованию;
- рассказать о роли системного подхода к изучению исследуемых объектов;
- понять логику комплексного аналитического исследования на предприятии;
- назвать факторы, определяющие производственно-хозяйственную деятельность предприятия (организации), и рассмотреть их классификацию;
- охарактеризовать различные способы и технические приемы обработки экономической информации.

3.1. Общая характеристика метода анализа хозяйственной деятельности

Под методом в широком смысле понимается способ исследования наукой своего предмета. Способы изучения, используемые экономическими науками, в том числе и АХД, базируются на диалектическом методе познания. Используя методы диалектики, экономический анализ изучает факты, явления, хозяйственные процессы в их взаимосвязи и взаимообусловленности, движении и развитии. В АХД это вызывает необходимость постоянных сравнений. Фактические результаты деятельности сравнивают либо с плановыми показателями, либо с результатами прошлых лет, либо с достижениями других предприятий отрасли.

Каждое явление диалектика рассматривает как единство и борьбу противоположностей, что в АХД позволяет оценить положительные и отрицательные стороны каждого явления, изучить внутренние противоречия. Кроме того, использование диалектического метода в анализе предполагает учет всех существующих взаимосвязей, а следовательно, необходимо видеть связь события или явления с другими аналогичными событиями или явлениями.

Экономический анализ обеспечивает изучение хозяйственных факторов, явлений и процессов внутри организации в их становлении и развитии, происходящих количественных изменений.

Количественные изменения переходят в качественные и приводят к появлению чего-то нового, прогрессивного.

В исследовании экономических явлений и процессов используются и такие способы, как индукция и дедукция. Индукция является способом исследования от частного к общему, а дедукция — от общего к частному. Индукция и дедукция используются вместе и дополняют друг друга.

Для анализа помимо установления причинно-следственных связей характерно определение количественной характеристики явлений или показателей. Рассматривая задачи анализа хозяйственной деятельности, следует постоянно помнить о тесной связи этой науки с экономической теорией. «Количественный анализ приобретает смысл только тогда, когда совершенно отчетливо раскрыта экономическая природа категории, явления, процесса; ведь сами количественные характеристики вытекают из экономической природы и обуславливаются ею» (Баканов М. И. Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. — М. : Финансы и статистика, 1981. — С. 7). Именно так обеспечивается измерение влияния факторов на результаты деятельности предприятия, что в свою очередь позволяет сделать анализ точным, а его выводы обоснованными.

В экономической практике наряду с понятием «метод анализа» используют и такие категории как «методика» и «методология». Методика — это комплекс методов, способов, приемов, операций и других средств, используемых в процессе проведения анализа в заранее установленной последовательности. Методология — более общее понятие. Методологией АХД следует называть совокупность знаний как о научном методе познания и формирования управленческо-экономического процесса или явления, так и конкретных способах и приемах получения этих знаний.

Методика АХД — это совокупность специальных способов исследования соответствующих процессов. Она подразделяется на общую и частную методику.

Общая методика представляет собой сочетание способов анализа, одинаково применяемых при изучении процессов, происходящих в любых организациях и отраслях экономики страны. Она обычно касается предварительного составления плана проведения аналитической работы; подбора, проверки и обработки исходной информации; выбора базы анализа (использование для сравнительной оценки плановых данных или отчетных за предшествующий период); научного обоснования группировки показателей; расчета положительного либо отрицательного влияния факторов на исследуемый показатель или изучаемый процесс и т. п.

Частная методика конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определен-

ной отрасли или конкретной организации. Она позволяет установить, какие именно процессы или показатели работы подлежат анализу, из каких источников должны быть получены необходимые сведения, какой проверке и обработке следует подвергнуть их, какие технические приемы анализа целесообразно использовать и т. д.

Следовательно, любая методика, в том числе и методика АХД организации (предприятия), представляет собой некоторые советы, рекомендации по выполнению исследовательской работы. Рассмотрим основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при подготовке к экономическому исследованию:

- 1) формулировка задач и цели исследования;
- 2) определение объектов анализа;
- 3) разработка системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;
- 4) рассмотрение последовательности и периодичности проведения исследования;
- 5) описание способов исследования изучаемых объектов;
- 6) определение источников данных, на основании которых будет проводиться анализ;
- 7) рассмотрение организационных моментов (назначение ответственных лиц или служб, осуществляющих аналитическое исследование или его отдельные части; определение сроков завершения работы);
- 8) выявление технических средств, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;
- 9) обзор документов, с помощью которых лучше всего оформить результаты исследования;
- 10) выявление потенциальных потребителей результатов анализа.

Вопросы организации экономического анализа являются неотъемлемыми элементами методики АХД и имеют большое значение.

В анализе используется системный подход к изучению исследуемых объектов. Он предусматривает детализацию изучаемых явлений (выделение составных частей — собственно анализ). Вместе с тем после изучения отдельных сторон экономики предприятия, их взаимосвязи, подчиненности и зависимости необходимо обобщить весь материал исследования (использовать синтез). Важной методологической чертой анализа является разработка и использование системы показателей, необходимой для комплексного, системного исследования причинно-следственных связей экономических явлений и процессов в хозяйственной деятельности предприятия.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются: использование системы показателей, всесторонне харак-