

65.053  
4-57  
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»

**Л. Н. Чуева, И. Н. Чуев**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Учебник**

для экономических колледжей и средних  
специальных учебных заведений

8-е издание,  
переработанное и дополненное

Рекомендовано Министерством образования  
Российской Федерации в качестве учебника  
для студентом учреждений среднего профессионального  
образования, обучающихся по специальностям  
экономики и управления

Москва

Б2010  
Библиотека

БФ НовГУ

- 1759 -

- 1759 -

УДК 657  
ББК 65.5  
Ч57

Рецензенты:  
П. Н. Шудак — доктор экономических наук, профессор;  
Н. П. Велотилова — доктор экономических наук, профессор.

Ч57

Чуева Л. Н.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности:  
Учебник / Л. Н. Чуева, И. Н. Чуев. — 8-е изд., перераб. и  
доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков  
и К<sup>о</sup>», 2010. — 348 с.

ISBN 978-5-394-00668-5

Учебник по курсу "Анализ финансово-хозяйственной деятельности" соответствует Государственному образовательному стандарту и современным требованиям экономической науки.

Он написан доступным языком, включает не только управленческий, но и финансовый анализ, содержит методику анализа различных направлений деятельности и расчеты по каждому анализируемому направлению.

Для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений, а также для тех, кто интересуется вопросами анализа на уровне первичного структурного звена.

ISBN 978-5-394-00668-5

© Чуева Л. Н., Чуев И. Н., 2009

## Предисловие

В рыночных условиях залогом выживаемости и основной стабильности положения хозяйствующего субъекта является его финансовая устойчивость. Достижение финансовой устойчивости возможно на основе повышения эффективности производства, которое достигается на основе эффективного использования всех видов ресурсов и снижения затрат.

Важная роль в реализации этой задачи на уровне хозяйствующего субъекта отводится экономическому анализу. Экономический анализ позволяет разработать тип стратегии хозяйствующего субъекта в отношении долгосрочных активов, стратегию и тактику развития хозяйствующего субъекта, выявить резервы повышения эффективности производства, оценить результаты деятельности.

Современные экономист, менеджер, бухгалтер, аудитор должны владеть новейшими методами экономического анализа.

Программа курса «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» предусматривает изучение целого комплекса экономических проблем.

Курс «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» состоит из 3 разделов и 9 глав.

В первой части учебника излагаются теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Во второй части рассматриваются методики управленческого (внутреннего) анализа на уровне хозяйствующего субъекта: эффективное использование всех видов ресурсов, затраты и результаты производственной деятельности.

#### Анализ финансово-хозяйственной деятельности

В третьей части отражена методика анализа основных показателей финансового состояния. Расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности осуществлен на основе реального материала.

Такая последовательность изучения материала позволяет логически увязать производственные и финансовые аспекты хозяйственной деятельности, рассмотреть их взаимосвязь и взаимозависимость.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является логическим продолжением таких учебных дисциплин, как «Бухгалтерский учет», «Экономика организации», «Статистика», «Экономическая теория».

Эффективность владения материалом возможна только при условии усвоения основ вышеназванных предметов.

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является одной из основных дисциплин в системе экономического образования. Значение данной дисциплины возрастает по мере развития рыночных отношений, так как каждого собственника волнуют проблемы качества и конкурентоспособности продукции, величины затрат и прибыли, финансовой устойчивости и платежеспособности.

Учебным планом данной дисциплины предусмотрена курсовая работа на заключительном этапе ее изучения.

В целях проверки знаний по разделам курса предусмотрены контрольные тестирование и экзамен.

По окончании изучения курса студент должен:

- уметь пользоваться экономической информацией при проведении анализа;
- правильно применять инструменты анализа на практике;
- знать методику проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- оценивать финансовую устойчивость и платежеспособность хозяйствующего субъекта.

#### Предисловие

В процессе изучения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» студент должен понимать сущность экономических явлений, процессов, их взаимосвязи, методику анализа, определять количественное влияние факторов, оценивать достигнутые результаты, выявлять резервы экономического роста.

ЧАСТЬ 1

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КАК ВАЖНЕЙШАЯ  
СОСТАВЛЯЮЩАЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

## ПРЕДМЕТ, ЗАДАЧИ И МЕТОД АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

- .....
- 1.1. Место экономического анализа в системе экономических наук. Понятие экономического анализа.
  - 1.2. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в повышении эффективности производства.
  - 1.3. Хозяйствующий субъект как объект изучения на микроуровне. Предмет экономического анализа.
  - 1.4. Содержание и задачи экономического анализа.
  - 1.5. Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности, его особенности.
  - 1.6. Приемы экономического анализа и их классификация.

### 1.1. Место экономического анализа в системе экономических наук. Понятие экономического анализа

В условиях рынка основной целью производственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности является получение максимальной величины прибыли, так как развитие каждого хозяйствующего субъекта осуществляется за счет собственных и привлеченных средств. Принцип самоокупаемости и самофинансирования является основой экономического существования хозяйствующего субъекта. Реализация цели возможна только при условии создания конкретных видов продукции, работ, услуг, удовлетворяющих постоянно растущие потребности общества.

Потребности общества безграничны, а ресурсы, необходимые для создания материальных благ и услуг, ограничены. Дефицит ресурсов обуславливает необходимость выбора: что, сколько товаров, услуг производить, для кого производить, как распределить. На практике выбор осуществляется не по принципу «либо одно, либо другое», а по принципу «чего-то больше, чего-то меньше».

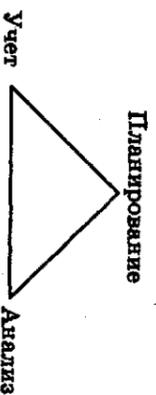
Цель выбора состоит в том, чтобы установить оптимальное соотношение между максимально возможным ассортиментом продукции, работ, услуг, с одной стороны, и максимально возможным их количеством, обеспечивающим определенный стандарт жизни, с другой. Необходимо осуществить распределение ресурсов в соответствии с выбором структуры производства.

Определение оптимальной структуры производства возможно только на основе анализа спроса на продукцию, работы, услуги, рынков сбыта, их емкости, потенциальных покупателей и клиентов, возможности приобретения всех видов ресурсов, необходимых для выпуска продукции, оказания услуг и выполнения работ.

*Процесс выбора в экономике* — решение произвести, приобрести или отказаться от того или иного продукта — есть то, что в конечном счете управляет экономической системой. На уровне хозяйствующего субъекта проблема выбора реализуется в форме создания конкретных видов продукции (работ, услуг). Каждый хозяйствующий субъект в соответствии со спросом и предложением определяет, что, в каких количествах, как, где производить, с тем, чтобы получить максимум прибыли, обеспечивающей экономический рост и определенный стандарт жизни персонала.

Хозяйствующий субъект как экономическая система является основным звеном, где происходит реализация цели производства. Учет, планирование и анализ являются важными компонентами этой системы.

Схема 1



Для того чтобы раскрыть то или иное положение, ту или иную ситуацию, точно сформулировать конкретные предложения или рекомендации, необходимо изучить, исследовать явление, процесс, хозяйственную ситуацию. Изучение, исследование явления предполагает выявление внутренних причинно-следственных связей, его сущности.

*Анализ (analysis)* означает разложение изучаемого объекта на элементы, на внутреннее, присущие этому объекту составляющие, их исследование. Под диалектическим танцем (анализ-синтез) понимается синоним всякого научного исследования.

В основе исследования экономических явлений и процессов лежит теория познания, которая выступает в качестве методологической основы всех отраслей науки. Она определяет сущность, необходимость и последовательность экономического анализа,

объект и субъект познания. Процесс познания широко использует такие важные инструменты, как анализ и синтез, эксперименты и моделирование. Человеческое мышление выступает активным составным элементом этого познания. Процесс мышления (аналитико-синтетической деятельности человеческого мозга) проходит три стадии: созерцание (сбор требующихся для анализа фактов); научную абстракцию: многовариантность теоретических суждений, заключений — чем больше суждений, тем большая вероятность выбора оптимального решения; формирование новых практических предложений и умозаключений.

Абстрактное мышление, основанное на реальных фактах, прошедших не только арифметическую, но и логическую обработку первичного материала, как правило, раскрывает содержание изучаемых явлений, выявляет внутренние причинно-следственные связи, определяет закономерности в их развитии. Это обеспечивает принятие конкретных управленческих решений, практических предложений, направленных на дальнейшее совершенствование того или иного экономического явления или хозяйственного процесса. Решения принимаются на основе обобщенного вывода и оценки реальной ситуации. Экономический анализ, опираясь на теорию познания, обеспечивает повышение экономической эффективности деятельности человека. По мнению Г. В. Савицкой, «под анализом в широком плане понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части, и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей».

Формирование рыночных отношений обуславливает необходимость развития анализа, прежде всего на уровне хозяйствующего субъекта — на уровне отдельных предприятий (фирм) и их структурных подразделений, так как именно хозяйствующие субъекты составляют основу рыночной системы хозяйствования. В этих условиях анализ на уровне хозяйствующего субъекта наполняется новым содержанием, связанным с повседневной финансово-хозяйственной деятельностью, их коллективов, собственников.

**Экономический анализ** — специальная отрасль знаний. Его возникновение и развитие обусловлено определенными требованиями и условиями, которые неизбежно предъявляются к новой отрасли знаний.

Практическая потребность в последующих, текущих и перспективных аналитических разработках определяется уровнем и масштабом развития национальных экономик. Изучение внутренних и внешних факторов является одним из необходимых условий обеспечения финансовых результатов.

Экономический анализ сформировался в результате дифференциации общественных наук. Ранее отдельные функции экономического анализа выполняли учетные науки, однако по мере углубления экономической работы возникает необходимость в выделении анализа, так как учетные дисциплины были не способны ответить на все требования практики. Экономический анализ комплексно, системно использует фактические данные, прибегая к приемам и способам исследования статистики, бухгалтерского учета, математики. Экономический анализ тесно связан со специальными дисциплинами, такими как статистика, бухгалтерский учет, маркетинг, экономическая кибернетика, аудит, контролинг.

Бухгалтерский учет является основным поставщиком экономической информации о хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Первоначально аналитические функции выполнял бухгалтер, составив отчет для себя, определил, каково состояние хозяйственных средств и источников их формирования, насколько эффективно используются ресурсы, все ли резервы используются для повышения эффективности производства, какие есть проблемы в хозяйствовании.

С развитием рыночных отношений, появлением сотни тысяч мелких и средних фирм, которые в лице бухгалтера имеют всю экономическую службу, значение аналитической деятельности бухгалтеров возрастает.

Наряду с бухгалтерскими учетными и отчетными данными в аналитической работе используются статистическая отчетность.

Доля статистических данных в аналитической работе не велика, так как аналитические разработки статистиков проводятся преимущественно на отраслевом, региональном и народно-хозяйственном уровнях.

Экономический анализ тесно связан с планированием и управлением производством. В аналитической работе широко используются плановые показатели, в то же время научно обоснованное планирование и управление на микро- и макроуровнях невозможно без использования результатов экономического анализа. Он создает информационную базу для разработки планов и выбора наиболее оптимальных управленческих решений.

Использование в аналитических исследованиях математических методов значительно обогатило экономический анализ. С помощью математических методов стало возможным исследование большого количества объектов, изучение большего объема информации. Экономический анализ может проводиться более оперативно. Отсюда следует, что анализ финансово-хозяйственной деятельности является систематизированной наукой. Она сформировалась путем интеграции ряда наук и объединила их отдельные элементы. Вместе с тем результаты анализа широко используются другими науками при изучении тех или иных сторон хозяйственной деятельности.

## 1.2. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в повышении эффективности производства

Экономический анализ является необходимым элементом выполнения каждой функции управления экономикой. Основными функциями экономической деятельности (функции экономического управления) являются:

- информационное обеспечение управления (сбор, обработка, систематизация и группировка информации об экономических процессах и явлениях);

- анализ (анализ хода экономической деятельности и ее результатов, оценка возможностей экономической деятельности);
  - планирование (оперативное, текущее, перспективное);
  - организация управления (организация эффективного функционирования всех элементов экономической системы хозяйствующего субъекта в целях рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов).
- Эффективность принятия управленческих решений определяется качеством аналитических исследований.
- Учет, планирование и анализ обеспечивают качество управленческих решений.

Исходным элементом системы управления является планирование, которое определяет направление и содержание деятельности хозяйствующего субъекта. Важным элементом планирования является определение путей реализации поставленной цели — достижение лучших финансовых результатов.

Без достоверной и полной информации практически невозможно принятие оптимальных управленческих решений. Учет обеспечивает постоянную систематизацию и обновление данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом реализации бизнес-планов.

Для оптимизации управления необходимо иметь четкое представление о тенденциях и характере изменений в экономике хозяйствующего субъекта. Достижение данной информации возможно только на основе экономического анализа. В процессе анализа «сырая» первичная информация проверяется, определяется соответствие установленным формам, правильность арифметических подсчетов, сводимость и сопоставимость показателей. Затем информация обрабатывается, идет общее ознакомление с документами, их содержанием, определяются и сравниваются отклонения, влияющие факторы на анализируемый объект, выявляются резервы и пути их использования, недо-

статки, ошибки. Результаты анализа систематизируются, обобщаются. На основе результатов анализа принимаются управленческие решения. Отсюда следует, что экономической анализ обобщает управленческие решения, обеспечивает объективность и эффективность управления производством.

Роль анализа в управлении производством возрастает вследствие того, что меняются механизмы хозяйствования, принципы и методы управления. Отличительность ресурсов и необходимость выбора заставляют руководителей постоянно проводить исследования в области рынков сбыта, источников сырья, изучения спроса, ценообразования, что должно обеспечить повышение эффективности производства.

Разгосударствление, приватизация, развитие новых организационно-правовых форм хозяйствования требуют новых методов управления и предполагают постоянный контроль за всеми этапами производственной самостоятельности, глубокого анализа затрат по элементам и статьям расходов, анализа непроектных расходов и потерь, что повышает экономическую эффективность производства, увеличивает чистую прибыль и возможности материального стимулирования.

Все управленческие решения, принимаемые на уровне хозяйствующего субъекта, являются оптимальными, обоснованными и мотивированными. С целью принятия оптимальных управленческих решений проводится оперативный, текущий и перспективный анализ. Каждый из них связан с определенной функцией управления и планирования.

Принятие решений требует разработки нескольких вариантов решения хозяйственных ситуаций, их обоснования путем проведения экономического анализа, выбора наилучшего варианта управленческого решения.

Таким образом, в условиях рынка проблема минимизации затрат живого и овеществленного труда является исходным моментом в ценообразовании. Цена является одним из опреде-

ляющих конкурентных преимуществ и залогом выживаемости в условиях рынка. В этих условиях повышается роль экономического анализа как важного средства управления экономикой хозяйствующего субъекта, выявления резервов повышения эффективности производства.

### 1.3. Хозяйствующий субъект как объект изучения на микроуровне.

#### Предмет экономического анализа

Хозяйствующий субъект как экономическая система является основным звеном, где соединяются факторы процесса производства.

Хозяйствующий субъект является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, действует в соответствии со своим уставом, обладает правами и выполняет обязанности, связанные с его деятельностью, предоставляет рабочие места, выплачивает заработную плату, осуществляет социальные программы. Используя средства производства и другое имущество, хозяйствующий субъект осуществляет производственно-хозяйственную деятельность по производству и реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг в соответствии с заключенными контрактами, договорами с потребителями (клиентами) на условиях самокупальности и самофинансирования.

Являясь структурным звеном экономики в целом, хозяйствующий субъект выступает в качестве товаропроизводителя, а следовательно, решает ряд взаимосвязанных задач:

- Глава 1. Предмет, задачи и метод анализа...
- обеспечение потребителем продукцией (работами и услугами) соответствующего качества;
  - получение величин прибыли, достаточной для выполнения своих функций;
  - выполнение как внешних, так и внутренних обязательств;
  - соблюдение законов, нормативов, стандартов.

Для решения этих задач хозяйствующий субъект должен иметь четкое представление о текущем состоянии и перспективах развития. Стержнем экономической деятельности является производство продукции, работ, услуг (конкретные результаты производственной деятельности), прибыль (финансовый результат деятельности).

Чтобы определить перспективу, необходимо изучить:

- спрос на данный вид продукции (работ, услуг);
- возможности данного хозяйствующего субъекта по производству продукции (работ, услуг), исходя из производственной мощности и перспектив ее увеличения;
- возможности конкурирующих производств на рынке данного товара;

• возможности поставщиков сырья, материалов и т. д.

В ходе проведенного анализа выявляется потребность в материальных (основных и оборотных), трудовых (рабочей силе) и финансовых (денежных средствах) ресурсах, дается оценка ожидаемых экономических результатов хозяйственной деятельности по выпуску продукции, оказанию услуг и выполнению работ, определяются себестоимость, прибыль и рентабельность. Отсюда следует, что *объектом анализа на микроуровне* является хозяйствующий субъект (завод, фабрика, организация, фермерское хозяйство и т. д.), так как он составляет основу рыночной экономики. Анализ на уровне хозяйствующих субъектов имеет конкретное содержание, связанное с повседневной финансово-хозяйственной деятельностью.

Библиотека

Б. НовГУ

1759

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает с соответствующей целью и присущими ей методами. *Предмет науки* показывает, что изучает данная наука, а метод — как изучает, т. е. какие приемы и способы используются при изучении данного предмета исследования. Один и тот же объект может рассматриваться с разных сторон различными науками. Объектом изучения в политологии и медицине является человек, однако предметом исследования медицины являются органы, их функции и взаимодействие, а в политологии — отношения между группами, социальное поведение отдельных лидеров, групп и т. д.

Производственно-хозяйственная и финансовая деятельность является предметом исследования многих экономических наук: статистики, бухгалтерского учета, финансов предприятия.

Под *предметом экономического анализа* понимается исследование хозяйственных процессов, явлений, ситуаций хозяйствующих субъектов с точки зрения их результативности, т. е. конечных финансовых результатов их деятельности, складывающихся под воздействием внутренних и внешних, объективных и субъективных факторов, и их социально-экономическая эффективность. Особенностью изучения экономическим анализом хозяйственной деятельности субъекта является то, что экономические процессы, показатели, характеризующие деятельность хозяйствующего субъекта, изучаются не только в статике, но и в динамике.

Предметом изучения являются хозяйственные процессы как условия экономических результатов хозяйствования и факторы, воздействующие на них (хозяйственные процессы). Внешние факторы, влияющие на хозяйственную деятельность, в основном отражают действия экономических законов рыночной экономики. Закон спроса и предложения находит отражение в формировании цен. Изменение цен на сырье, материалы, тарифов на энергию, цен на готовую продукцию, комплектующие

влияет на производственные и финансовые результаты работы хозяйствующего субъекта, приводит к усложнению экономических расчетов в процессе анализа.

Наряду с внешними факторами на хозяйственную деятельность оказывают влияние субъективные (внутренние) факторы, связанные с конкретной деятельностью человека. Они целиком и полностью зависят от действий человека. Успешное результативное хозяйствование при правильной организации производства и труда, умелом использовании ресурсов хозяйствующего субъекта можно определить как явление субъективного (внутреннего) фактора.

Хозяйственные явления и процессы, их результаты, складывающиеся под воздействием различных факторов, получают соответствующее отражение в системе экономической информации, которая представляет собой совокупность данных, характеризующих хозяйственную деятельность. Предметом экономического анализа является вся система показателей:

- ресурсы → производство и другая деятельность →
- продукция (работы, услуги) →
- финансовые результаты (прибыль, рентабельность) →
- ресурсы...

Таким образом, *объектом анализа хозяйственной деятельности* на микроуровне являются хозяйствующие субъекты, экономические результаты их деятельности, финансовое состояние, платежеспособность, ликвидность, финансовые результаты (прибыль, рентабельность), объем продаж и производства, себестоимость и ресурсы.

*Предметом анализа* являются причинно-следственные связи экономических явлений, процессов, ситуаций, раскрывающие механизм достижения поставленных целей, задач в производственной и иной деятельности.

#### 1.4. Содержание и задачи экономического анализа

Развитие экономики в условиях перехода к рынку создает предпосылки для использования экономического анализа в управлении производством. Усиление и развитие кооперированных связей между субъектами хозяйствования увеличивают зависимость результатов деятельности одних хозяйствующих субъектов от результатов деятельности других, что определяет необходимость и усиливает значение проведения экономического анализа, а следовательно, меняет содержание и задачи анализа.

Проводимые аналитические исследования должны соответствовать определенным требованиям, которые должны выполняться при организации, проведения и практическом использовании результатов деятельности.

Соблюдение законов, стандартов и нормативов в процессе реализации производственно-хозяйственной и финансовой деятельности является одной из задач функционирования хозяйствующих субъектов. При проведении анализа, оценке экономических результатов деятельности хозяйствующего субъекта нужно исходить из необходимости их соответствия проводимой экономической политике государства.

При проведении аналитической работы необходимо исходить из действия объективных экономических законов, учитывать их требования в практической деятельности (закон спроса и предложения, закон денежного обращения и т. д.).

Хозяйствующий субъект является сложной экономической системой, различные элементы которой тесно взаимосвязаны друг с другом, что требует изучения всех звеньев, сторон деятельности, всестороннего изучения причинно-следственных связей и зависимостей в экономике хозяйствующего субъекта.

На экономические результаты деятельности хозяйствующего субъекта оказывают влияние факторы внутренней и внешней

среды, вследствие чего анализ должен осуществляться с учетом влияния и взаимозависимости внешней среды.

В основе принятия управленческих решений лежит объективная и всесторонняя оценка деятельности хозяйствующего субъекта, основывающаяся на точности аналитических расчетов. Для этого необходимо иметь объективную исходную экономическую информацию, которая может быть получена только в результате повышения требований к организации учета, аудита. Использование более совершенных методов анализа повышает точность и достоверность анализа.

Исходя из функций планирования и управления экономический анализ подразделяют на оперативный, текущий и перспективный. Достоинством оперативного анализа является то, что в ходе его проведения своевременно вскрываются причины недостатков в работе, выявляются резервы и принимаются соответствующие меры. Отсюда следует, что результаты аналитических исследований необходимо использовать для разработки конкретных мероприятий, обоснования и корректировки учетных и отчетных данных. Анализ должен активно воздействовать на ход производства, его результаты.

Общая цель экономического анализа заключается в оценке достигнутых результатов и выявлении резервов повышения эффективности производства хозяйствующего субъекта.

Исследование экономических процессов начинается с единичного, т. е. отдельного, хозяйственного факта, явления, ситуации, которые в совокупности представляют хозяйственный процесс.

Хозяйственный процесс выражает сущность хозяйственной деятельности. Анализируя единичное, т. е. отдельные факты, ситуации, явления, необходимо учитывать и общее. Изучая, анализируя деятельность хозяйствующего субъекта, необходимо учитывать внешние факторы, место хозяйствующего субъекта на рынке данного товара, долю продаж в общем объеме продаж

на определенном рынке. В ходе экономического анализа все явления, процессы, факты изучаются во взаимозависимости и взаимообусловленности, выявляются причинно-следственные связи, закономерности развития, их тенденции.

Изменение экономических результатов находится под воздействием различных факторов, которые должны получить соответствующую оценку. Анализ предполагает выявление причин-факторов и определение их количественного и качественного влияния на результирующие показатели.

Внутренние и внешние факторы изучаются, классифицируются по группам. Выделяются основные (первого порядка) и второстепенные (второго, третьего порядка), определяющие и не определяющие факторы, после чего определяется количественное влияние каждого из существенных (основных, определяющих) факторов на изменение экономических процессов. Для определения количественного влияния факторов используются различные приемы и способы: традиционные и математические.

Затем рассчитывается влияние факторов первого, второго, третьего порядка на изменение анализируемого показателя.

Например, обобщающим показателем эффективности использования основных фондов является фондорентабельность. Ее уровень зависит от:

- фондотдачи;
  - рентабельности.
- В свою очередь фондотдача зависит от изменения:
- доли активной части основных фондов в общей стоимости;
  - фондотдачи активной части основных фондов.
- Фондотдача активной части основных фондов зависит от:
- структуры активной части основных фондов;
  - времени работы оборудования;
  - среднечасовой выработки.

Изменение времени работы оборудования зависит от:

- количества отработанных дней;
- педодневных потерь рабочего времени;
- коэффициента сменности;
- средней продолжительности смены (внутрисменные потери).

Изменения выработки оборудования, а следовательно, и уровня фондотдачи активной части основных фондов зависят от изменения объема производства продукции вследствие:

- замены оборудования;
- модернизации;
- научно-технического прогресса;
- социальных факторов.

Установление влияния всех факторов сложно и практически не всегда необходимо. Как правило, определяются обобщающие факторы и факторы первого, второго порядка.

Осмыслить основные причины, повлиявшие на анализируемые показатели, выяснить их действия и взаимодействия означает разобратся в специфике хозяйственной деятельности анализируемого объекта.

Важным моментом в анализе является выявление неиспользованных резервов роста производства и определение системы конкретных мероприятий по мобилизации выявленных резервов в производстве.

Содержание и предмет экономического анализа определяют задачи, стоящие перед ним. К числу важнейших задач, решаемых в процессе анализа, относятся:

- научно-экономическое обоснование бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки);
- объективное и всестороннее изучение по учетным и отчетным данным выполнения установленных бизнес-планов и соблюдения нормативов;

- оценка экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов с целью повышения результативности производства;
  - контроль за осуществлением требований коммерческого расчета (самоокупаемости и самофинансирования) и оценка результатов его реализации (конечных финансовых результатов);
  - выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса;
  - принятие оптимальных управленческих решений на основе предварительно проведенного анализа, оценки хозяйственной деятельности и выявления тенденций в развитии;
  - разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.
- Задачи, решаемые в ходе анализа, меняются, так как меняются подходы, требования к экономическому анализу.

### 1.5. Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности, его особенности

Каждая наука имеет свой способ исследования предмета, свой метод. Всеобщим по своему характеру является диалектический метод познания. К основным принципам диалектики можно отнести следующие: все познается в движении, во взаимосвязи, взаимозависимости, взаимообусловленности, в причинно-следственной соподчиненности, проявлении необходимости и случайности, в переходе количества в качество и качества в новое количество, отрицании отрицания.

Особенностью экономического анализа является то, что экономические показатели изучаются не столько в статике, сколько в динамике.

Под методом экономического анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

Определяющей особенностью метода экономического анализа является то, что используется система экономических показателей, всесторонне характеризующих экономическую деятельность хозяйствующего субъекта, изучаются причины изменения этих показателей, выявляются взаимосвязи между ними, определяется количественное влияние показателей-факторов на повышение эффективности производства.

Хозяйственные явления в процессе анализа изучаются в статическом и динамическом. Характерной особенностью метода экономического анализа является использование системы экономических показателей, как правило, формирующихся в процессе планирования, разработки бизнес-плана конкретного вида деятельности. Анализ тех или иных направлений деятельности требует расчета новых показателей, которые, как правило, сопоставляются с плановыми (учетными).

Хозяйственная деятельность, отдельно взятый показатель находится под воздействием многочисленных разнонаправленных факторов, которые определяют те или иные изменения в показателях, отражающих сущность отдельных явлений, факторов или хозяйственного процесса в целом. Выяснить действие абсолютно всех факторов-причин сложно и практически не всегда целесообразно, поэтому причины-факторы необходимо изучать, классифицировать по группам, выделить главные, определяющие, повлиявшие на изменение того или иного показателя.

Характерной особенностью метода экономического анализа является выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями экономической системы — хозяй-

ствующего субъекта. Каждый показатель зависит от ряда факторов-причин, которые в свою очередь определяются совокупностью других причин-факторов. Возникает определенная зависимость одного показателя от другого, где каждый показатель-фактор имеет свое значение. В ходе проведения анализа важно не нарушить последовательность рассмотрения факторов, так как это может привести к неточным, неверным выводам и оценкам.

Таким образом, в анализе важна классификация причин-факторов: обобщающие первого, второго, третьего порядка. Нельзя брать экономические показатели отдельно: все они взаимосвязаны. Однако это не исключает, а наоборот, предполагает необходимость их логического обособления в процессе экономических расчетов. Метод цепных подстановок является тем методическим приемом, который позволяет определить степень влияния данного фактора при неизменности отдельных (т. е. при прочих равных условиях). Отсюда следует, что метод экономического анализа представляет собой комплексное, системное изучение экономических явлений и процессов, измерение и обобщение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности с целью повышения эффективности производства.

В процессе проведения анализа и обработки исходной экономической информации применяются различные приемы и способы. Совокупность приемов и способов, используемых в анализе, характеризует специфичность метода экономического анализа. Совокупность приемов и способов экономического анализа можно условно разделить на две группы: традиционные и математические.

К традиционным приемам и способам относятся те, которые применяются в статистике, бухгалтерском учете, экономической теории. Они нашли применение в экономическом анализе с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли специальных знаний.

К традиционным приемам и способам экономического анализа относят сравнение, группировку, способ цепных подстановок, способ абсолютных разниц, способ относительных разниц, интегральный способ, индексный, балансовый метод.

Значительная часть математических приемов и способов стала широко использоваться только с внедрением электронно-вычислительных машин.

К математическим методам относят метод линейного программирования, математические теории игр, массового обслуживания, теории нечетких множеств и др.

## 1.6. Приемы экономического анализа и их классификация

Используемая экономическая информация различна по качеству, содержанию и назначению, что предполагает проверку исходных данных и их обработку. Процесс обработки информации является важным этапом аналитической работы. Обработка экономической информации облегчает восприятие информации, обеспечивает сопоставимость и сводимость экономических показателей, используемых в анализе.

Информация должна быть сопоставима по предмету, объекту исследования, времени, методологии исчисления показателей.

Анализ любого хозяйственного явления или процесса начинается с изучения *абсолютных величин*. Без абсолютных величин в анализе обойтись нельзя. Абсолютные величины используются в бухгалтерском учете, финансировании, статистике. В бухгалтерии они являются основными измерителями, в анализе используются в качестве базы для исчисления относительных и средних величин, а также как одни из измерителей объемных показателей.

*Относительные величины* незаменимы при анализе явлений динамики. Они выполняю роль меры соотношения при сопоставлении двух величин, выражаются в процентах или коэффициентах. В аналитических расчетах используются все относительные показатели динамики (плановой, фактической и выполнения плана). Они характеризуют изменение одного и того же показателя во времени (темпы роста объема продаж относительно базисного периода, принятого за сто).

*Относительные величины структуры* показывают долю, удельный вес факторов формирования показателя, совокупности. Они наглядно иллюстрируют как всю совокупность, так и ее часть (удельный вес внеоборотных активов в имуществе хозяйствующего субъекта). Чисто аналитический характер имеют относительные величины интенсивности.

*Относительные величины интенсивности* — это величины, получаемые в результате сравнения двух, связанных между собой показателей (фондоотдача и рентабельность, производительность труда и объем выпуска и т. д.).

*Относительные величины сравнения* имеют важное значение в отраслевом анализе, а также при анализе и оценке конкурентных преимуществ, когда сравниваются одни и те же характеристики двух разных совокупностей, групп, единиц (доли рынка конкурирующих фирм).

Не менее важное значение в анализе имеют средние величины. В средней величине сглаживаются количественные колебания отдельных объектов исследования, исчисляется новый самостоятельный показатель, который может выявить качественную сторону исследуемого явления, случайные отклонения индивидуальных величин взаимно погашаются. Без средних величин невозможно сравнение изучаемого признака по разным совокупностям, характеристика изменения варьирующего показателя во времени. В аналитических расчетах применяются различные виды средних величин. Наиболее распространенными

являются средняя арифметическая простая и взвешенная. В анализе используются средняя хронологическая, средняя гармоническая взвешенная, мода, медиана. С помощью средних величин можно определить общие тенденции и закономерности в развитии экономических процессов.

*Сравнение* — наиболее распространенный прием анализа. Каждый показатель, используемый для оценки и контроля, имеет значение только в сопоставлении с другим.

Сравнение начинается с соотношения явлений, анализируются сравнимые явления. Обязательным условием применения приема сравнения является сопоставимость показателей по структуре и условиям их формирования, так как сравнивать можно только качественно однородные величины.

Сравнение экономических показателей может осуществляться по разным направлениям.

Сопоставляя отчетные данные с плановыми, выявляют степень выполнения (или невыполнения) задания.

Сопоставляя фактические показатели отчетного периода с аналогичными показателями ряда прошлых лет, оценивают результаты работы в динамике и тенденции развития данного экономического процесса.

Сравнение показателей анализируемого хозяйствующего субъекта со средними аналогичными показателями по отрасли выявляет место анализируемого субъекта на рынке среди других конкурирующих субъектов, долю на рынке.

Сопоставлением показателей анализируемого хозяйствующего субъекта с высококоррелябельными хозяйствующими субъектами по аналогичным показателям выявляются неиспользованные резервы роста производства.

Важным направлением сравнения является сопоставление результатов деятельности до и после применения того или иного мероприятия (изменения того или иного фактора) с целью определения количественного влияния фактора и резервов.

В целях контроля за использованием всех видов ресурсов необходимо проводить сопоставление фактических показателей с нормативными, нормами расходов.

В процессе сравнения выявляются изменения тех или иных показателей.

В экономическом анализе выделяют следующие виды сравнительного анализа:

- *горизонтальный (временной) анализ* — сравнение каждой позиции с предыдущей;
- *вертикальный (структурный) анализ* — определение структуры итоговых показателей, доли, удельного веса частей в результирующем показателе;
- *трендовый анализ* — сравнение за ряд лет и определение основной тенденции динамики показателя;
- *одномерный сравнительный анализ* — сопоставляются по одному или нескольким показателям одного объекта или нескольких объектов по одному показателю;
- *многомерный сравнительный анализ* — сравнение результатов деятельности нескольких хозяйствующих субъектов по широкому кругу показателей.

Простой подсчет итогов не дает полной характеристики показателя или объекта исследования, поэтому до осуществления расчетов проводят предварительную характеристику совокупности. Она позволяет изучить экономические явления во взаимосвязи, взаимозависимости, выявить влияние наиболее существенных факторов, обнаружить те или иные закономерности тенденции, свойственные этим явлениям и процессам. Группировка предполагает классификацию явлений и процессов, а также причины и факторов, их обуславливающих.

Нельзя группировать явления по случайному признаку, необходимо сделать обоснованный выбор признаков. С помощью экономического анализа устанавливается причинная связь, вза-

имозависимость и взаимообусловленность, причины и факторы, и лишь после этого — характер их влияния на основе построения групповых таблиц.

Группировка как способ анализа широко применяется в личном производстве, в машиностроении, в конcernах, акционерных обществах, ассоциациях. Объектами изучения выступают как сами хозяйствующие субъекты, так и структурные подразделения, и хозяйственные операции. В экономическом анализе широко используются структурные группировки при изучении состава хозяйствующих субъектов (по мощности, уровню автоматизации, величине основных фондов и т. д.), структуры выпускаемой продукции (по номенклатуре и ассортименту).

Аналитические группировки предназначены для выявления взаимосвязи, взаимозависимости и взаимодействия изучаемых показателей, явлений, объектов.

Важнейшим направлением аналитической работы является определение влияния отдельных факторов на изменение результирующих показателей. При определении количественного влияния факторов на изменение результирующего показателя можно использовать следующие способы: способ цепных подстановок, способ абсолютных и относительных разниц, индексный, интервальный, балансовый и др. В основе первых четырех лежит метод элиминирования, т. е. устранение, исключение воздействия всех факторов на величину результирующего показателя, кроме одного.

*Метод цепных подстановок* используется для определения количественного влияния отдельных факторов на общий результирующий показатель. Данный способ применяется в том случае, если между изучаемыми явлениями имеет место функциональная, прямая или обратно пропорциональная зависимость. Он используется во всех типах детерминированных факторных моделей при определении влияния факторов. Суть данного метода заключается в последовательной замене плановой (базис-

ной) величины каждого факторного показателя на фактическую величину в отчетном периоде, все остальные при этом считаются неизменными. Каждая подстановка связана с отдельным расчетом. Степень влияния того или иного показателя выявляется последовательным вычитанием: из второго расчета вычитается первый, из третьего — второй и т. д. Число расчетов на единицу больше, чем число показателей. На практике расчеты при плановых величинах можно взять в готовом виде из плана предприятия, фактические величины — из квартального или годового отчета. Отсюда следует, что можно сделать лишь промежуточные расчеты, а следовательно, число расчетов будет на один меньше. Более точный расчет может быть получен при правильном ранжировании показателей-факторов: вначале учитываются изменения количественных показателей на результат, затем качественных. Если количественных и качественных показателей несколько, то определяют изменение факторов первого уровня и т. д.

Порядок применения данного способа можно рассмотреть на примере (табл. 1).

Таблица

Исходные данные, необходимые для определения влияния факторов на объем выпуска

Показатели	План	Факт	Изменения
1. Число станков, шт. (а)	50	48	-2
2. Продолжительность работы одного станка, час (в)	375	364	-11
3. Производительность одного станка в час, шт. (с)	16	18	+2
4. Изготовлено деталей за месяц, шт.	300 000	314 496	+14 496

Объектом анализа является изменение объема выпуска деталей за месяц:  $314\,496 - 300\,000 = 14\,496$  шт.

Для того чтобы определить, каким образом повлияли на изменение объема продукции различные факторы, сделаем следующие расчеты:

1. Все показатели плановые:  $50 \times 375 \times 16 = 300\,000$  шт.
  2. Количество станков фактическое, остальные показатели плановые:  $48 \times 375 \times 16 = 288\,000$  шт.
  3. Количество станков и продолжительность работы одного станка фактические, производительность станка плановая:  $48 \times 364 \times 16 = 279\,552$  шт.
  4. Все показатели фактические:  $48 \times 364 \times 18 = 314\,496$  шт.
- Отклонение фактического объема продукции от планового произошло за счет влияния следующих факторов:

- уменьшение количества станков на 2 шт. привело к снижению объема производства на  $12\,000$  шт. ( $288\,000 - 300\,000$ );
  - уменьшение продолжительности работы одного станка (час) на 11 ч привело к снижению объема выпуска на  $8448$  шт. ( $279\,552 - 288\,000$ );
  - увеличение производительности одного станка на 2 шт. привело к увеличению объема производства на  $34944$  шт. ( $314\,496 - 279\,552$ ).
- Общее отклонение составит  $14\,496$  шт. ( $-12\,000 - 8448 + 34\,944$ ).

Если бы хозяйствующий субъект использовал все запланированное количество оборудования и не допустил внутренних простоев, то выработка продукции за месяц была бы больше на  $20\,448$  шт. ( $12\,000 + 8448$ ).

Способ абсолютных разниц применяется для расчета влияния факторов на прирост резульативного показателя в детерминированном анализе, но только в мультипликативных и мультипликативно-аддитивных моделях:

$$V = (a - b)c \quad \text{и} \quad V = a(b - c).$$

Алгоритм расчета влияния факторов следующий:

$$V = \text{авсд.}$$

Определим абсолютное отклонение по каждому показателю:

$$\begin{aligned} \pm a &= A_{\phi} - A_{\text{пл}}, \\ \pm b &= B_{\phi} - B_{\text{пл}}, \\ \pm c &= C_{\phi} - C_{\text{пл}}, \\ \pm d &= D_{\phi} - D_{\text{пл}}. \end{aligned}$$

Определим изменение величины результативного показателя за счет каждого фактора:

$$\begin{aligned} \pm Va &= \pm a \times V_{\text{пл}} \times C_{\text{пл}} \times D_{\text{пл}}, \\ \pm Vb &= A_{\phi} \times \pm b \times C_{\text{пл}} \times D_{\text{пл}}, \\ \pm Vc &= A_{\phi} \times B_{\phi} \times \pm c \times D_{\text{пл}}, \\ \pm Vd &= A_{\phi} \times B_{\phi} \times C_{\phi} \times \pm d. \end{aligned}$$

Методику расчета факторов проведем, используя исходные данные табл. 1:

$$\begin{aligned} \pm V_a &= (-2) \times 375 \times 16 = -12\,000 \text{ шт.}, \\ \pm V_b &= 48 \times (-11) \times 16 = -8448 \text{ шт.}, \\ \pm V_c &= 48 \times 364 \times (+2) = +34\,944 \text{ шт.} \end{aligned}$$

Баланс отклонений — (-12 000) - 8448 + 34 944 = 14 496 шт.

Алгоритм расчета факторов в смещенных моделях типа V (а - в)с, можно рассмотреть на примере прибыли от реализации продукции:

$$\Pi_p = V_{\text{пл}} (z - c),$$

где  $\Pi_p$  — прибыль от реализации продукции, работ, услуг;

$V_{\text{пл}}$  — объем реализации продукции;

Z — цена продукции;  
с — себестоимость продукции.

Изменение величины прибыли за счет изменения объема реализации продукции:

$$\pm \Pi_{\text{гр}} = \pm V_{\text{пл}} (z - c_{\text{пл}}).$$

Изменение величины прибыли за счет изменения цены:

$$\pm \Pi_z = V_{\text{пл}} \times (\pm z).$$

Изменение величины прибыли за счет изменения себестоимости:

$$\pm \Pi_c = V_{\text{пл}} \times (\pm c).$$

Расчет влияния структурного фактора определяется по формуле на изменение величины прибыли:

$$\pm \Pi_{\text{стр}} = ((V D_{\phi} - V D_{\text{пл}}) \times Z_{\text{пл}}) \times V_{\text{пл. ф. общ.}}$$

где  $\pm \Pi_i$  — изменение прибыли за счет i-го фактора;

$V_{\text{пл. ф. общ.}}$  — общий объем реализованной продукции по факту;

$U D_{\phi}$ ,  $U D_{\text{пл}}$  — структура i-го вида продукции фактическая и плановая.

*Способ относительных разниц.* Данный способ также используется для измерения количественного влияния на изменение результативного показателя.

Алгоритм расчета влияния факторов следующий. Определим относительное отклонение факторов:

$$\begin{aligned} \pm A\% &= (A_{\phi} - A_{\text{пл}}) / A_{\text{пл}} \times 100\%, \\ \pm B\% &= (B_{\phi} - B_{\text{пл}}) / B_{\text{пл}} \times 100\%, \\ \pm C\% &= (C_{\phi} - C_{\text{пл}}) / C_{\text{пл}} \times 100\%. \end{aligned}$$

Затем определим изменение результативного показателя за счет изменения каждого фактора.

$$\begin{aligned} \pm V_a &= (V_{\text{м}} \times (\pm A\%))/100\%, \\ \pm V_b &= [V_{\text{м}} + (\pm V_a)] \times \pm B\%/100\%, \\ \pm V_c &= [V_{\text{м}} + (\pm V_a) + (\pm V_b)] \times \pm C\%/100\%. \end{aligned}$$

Методику расчета факторов данным способом проведем, используя исходные данные табл. 1:

$$\begin{aligned} \pm A\% &= (48 - 50)/50 \times 100\% = -4\%, \\ \pm B\% &= (364 - 375)/375 \times 100\% = -2,933\%, \\ \pm C\% &= (18 - 16)/16 \times 100\% = 12,5\%, \\ \pm V_a &= (300\,000 \times (-4\%))/100\% = -12\,000 \text{ шт.}, \\ \pm V_b &= [(300\,000 + (-12\,000)) \times (-2,933\%)/100\% = -8448 \text{ шт.}, \\ \pm V_c &= [(300\,000 + (-12\,000) + (-8448)) \times 12,5\%/100\% = \\ &= 34\,944 \text{ шт.} \end{aligned}$$

Данный способ очень эффективен в тех случаях, когда исходные данные содержат относительные изменения факторных показателей в процентах или коэффициентах. Данный способ удобно применять в тех случаях, когда требуется рассчитать влияние большого количества факторов.

**Интегральный способ.** Недостатком вышеприведенных способов является то, что результаты расчетов зависят от последовательности замены факторов и неразложимый остаток несобоснованно часто приписывается влиянию изменения качественного фактора.

Отмеченные недостатки устраняются при использовании интегрального метода. Данный метод объективен, так как исключает какие-либо предположения о роли факторов до проведения анализа, соблюдается положение о независимости факторов.

Использование этого способа позволяет получить более точные результаты. Результаты расчетов не зависят от расположения факторов, изменение резульативного фактора пропорционально раскладывается между факторами. Для расчета используем формулу

Таблица 1. Предмет, задачи и метод анализа...

$$V = x \cdot y.$$

Интегрирование этих величин можно определить по формуле

$$\begin{aligned} \Delta V_x &= \Delta x y_0 + \frac{1}{2} \Delta x \cdot \Delta y, \\ \Delta V_y &= \Delta y x_0 + \frac{1}{2} \Delta x \cdot \Delta y. \end{aligned}$$

Методику расчета рассмотрим на примере (табл. 2).

Таблица 2

Анализ факторов, влияющих на объем выпуска

Показатели	План	Факт	Изменение
1. Объем выпуска продукции, тыс. руб. (V)	200	270	+70
2. Среднегодовая величина основных производственных фондов, тыс. руб. (ФФ)	100	105	+5
3. Фондоотдача (ФФ)	2	2,57	+0,571

Интегральным методом определяем влияние факторов. Определяем влияние изменения величины основных фондов на изменение объема выпуска:

$$\begin{aligned} \pm V_{\text{ФФ}} &= \Phi_0 \times (\pm \text{ФФ}) + ((\pm \Phi_0)(\pm \text{ФФ})/2) = \\ &= 2 \times 5000 + ((0,571 \times 5000)/2) = \\ &= 10\,000 + 1427,5 = 11\,427,5 \text{ руб.} \\ \pm V_{\text{ФФ}} &= \text{ФФ}_0 \times (\pm \text{ФФ}) + ((\pm \text{ФФ}_0)(\pm \text{ФФ})/2) = \\ &= 100,000 \times 0,571 + ((0,571 \times 5000)/2) = \\ &= 57\,100 + 1427,5 = 58\,527,5 \text{ руб.} \end{aligned}$$

*Балансовый метод* используется в планировании, статистике, бухгалтерском учете. В экономическом анализе он применяется там, где существует строго функциональная зависимость. С помощью данного метода анализируется использование рабочего времени (баланс рабочего времени), производственной мощности (баланс производственной мощности), баланс трудовых ресурсов и т. д.

*Индексный метод* основывается на относительных показателях. Он исчисляется сопоставлением соответствующей (отчетной) величины с базисной. Используя индексный метод, можно выявить влияние на изучаемый совокупный показатель различных факторов.

Используя агрегатную формулу индекса и соблюдая установленную вычислительную процедуру, можно определить влияние факторов на изменение результирующего показателя. Алгоритм расчета следующий:

$$\sum x_1 y_1 - \sum x_0 y_0 = (\sum x_1 y_0 - \sum x_0 y_0) + (\sum x_1 y_1 - \sum x_1 y_0),$$

где  $x_1, x_0$  — количественный фактор соответственно в отчетном и базисном периоде;  
 $y_1, y_0$  — качественный фактор соответственно в отчетном и базисном периоде.

$$\Delta xy = \sum x_1 y_1 / \sum x_0 y_0 - \text{изменение результирующего показателя,}$$

$$\Delta x = \sum x_1 y_0 / \sum x_0 y_0 - \text{влияние количественного фактора;}$$

$$\Delta y = \sum x_1 y_1 / \sum x_1 y_0 - \text{влияние качественного фактора.}$$

Использование математических методов в экономическом анализе повышает эффективность анализа деятельности хозяйствующего субъекта, так как сокращаются сроки проведения анализа, больше количество показателей можно проанализировать. Математические методы позволяют заменить прибли-

женные расчеты точными вычислениями, осуществлять многомерный сравнительный анализ, что практически невозможно вручную. Это требует:

- совершенствования системы экономической информации о работе хозяйствующего субъекта;
- наличия ЭВМ, осуществляющих обработку экономической информации;
- системного подхода к изучению экономики хозяйствующего субъекта (учета всей совокупности взаимосвязей — системный характер);
- разработки новых экономико-математических моделей.

Факторный анализ изменения экономических показателей может быть осуществлен с помощью тех или иных математических методов.

## ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ЕГО ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

.....

- 2.1. Классификация видов экономического анализа.
- 2.2. Принципиальные особенности в содержании и организации управленческого и финансового анализа.
- 2.3. Организация и методика проведения оперативного, текущего и перспективного анализа.
- 2.4. Особенности организации и методики внутрихозяйственного и отраслевого экономического анализа.
- 2.5. Организация и последовательность проведения анализа на предприятии. Основные этапы аналитической работы.
- 2.6. Система экономической информации. Виды источников информации.
- 2.7. Система показателей в экономическом анализе.
- 2.8. Системный подход к анализу финансово-хозяйственной деятельности как фактор повышения эффективности производства.
- 2.9. Классификация факторов и резервов роста производства.

### 2.1. Классификация видов экономического анализа

Анализ хозяйственной деятельности выступает как функция управления производством.

Функция управления — это особый вид управленческой деятельности, продукт специализации в сфере управления. Функция управления классифицируются на общие или главные, отражающие содержание самого процесса управления, и специфические, отражающие различные объекты управления. Любая специфическая функция может быть осуществлена только с помощью общих функций, так как общие функции не могут осуществляться сами по себе, без приложения к какому-либо объекту управления.

Основные функции экономической деятельности:

1. Информационное обеспечение управления (сбор, обработка, упорядочение информации об экономических явлениях и процессах).
  2. Анализ хода и результатов экономической деятельности, ее оценка возможности совершенствования на основе научно обоснованных критериев.
  3. Планирование как функция управления, предполагающее прогнозирование, перспективное и текущее планирование экономической системы хозяйствования.
  4. Организация эффективного функционирования элементов хозяйственного механизма в целях оптимизации трудовых, материальных и денежных ресурсов и управленческих решений.
  5. Контроль за ходом выполнения бизнес-планов и управленческих решений.
- Информационное и аналитическое обеспечение процесса принятия решений обеспечиваются две первые функции управления. Принятие решений осуществляется в виде функций управления, которые отражают этапы планирования, организации управления и осуществления контроля за принятыми решениями.

В основе классификации видов экономического анализа лежит классификация функций управления, так как экономический анализ является необходимым элементом выполнения каждой функции управления экономикой. Классификация анализа хозяйственной деятельности необходима для правильного понимания его содержания и определения задач. В основу классификации положены разные признаки.

В зависимости от характера объектов управления выделяют отраслевую структуру народного хозяйства и уровни общественного производства и управления.

Теоретической и методологической основой анализа хозяйственной деятельности во всех отраслях национальной экономики является теория анализа хозяйственной деятельности, или *межотраслевой анализ*. Межотраслевой анализ позволяет выявить взаимосвязи отдельных отраслей, наличие внутренней связи между ними, вскрыть наиболее общие методологические черты и особенности хозяйственной деятельности, обобщает опыт анализа хозяйственной деятельности в разных отраслях экономики; обогащает содержание экономического анализа в целом и отраслевого в частности.

Отраслевой анализ учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, транспорта, торговли и т. д.). Каждая отрасль народного хозяйства имеет свои особенности, свою специфику. Необходимость исследования специфики разных отраслей обуславливает потребность разработки методики анализа с учетом особенностей условий каждой отрасли экономики.

По содержанию процесса управления выделяют оперативный анализ, текущий (ретроспективный) по итогам деятельности за тот или иной период и перспективный (прогнозный, предварительный) анализ.

Хозяйственная деятельность (управляемая система) состоит из отдельных подсистем: экономики, техники, технологии, организации производства и др., вследствие чего выделяют:

— *технико-экономический анализ*, которым занимаются технические службы. Его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на результаты деятельности;

— *финансово-экономический анализ*, которым занимаются финансовые службы, кредитные органы. Объектом анализа являются финансовые результаты, улучшение финансового состояния и платежеспособности;

— *управленческий анализ*. Им занимаются все службы с целью предоставления информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений. Он носит оперативный характер, его результаты являются коммерческой тайной;

— *экономико-статистический анализ*. Его проводят статистические органы, применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона, народного хозяйства в целом; — в современных условиях возрастает роль *экономико-экологического анализа* (проводят органы охраны окружающей среды и экономические службы предприятия). Его содержанием является изучение взаимодействия экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию.

Кроме того, виды экономического анализа классифицируются следующим образом:

• *По периодичности* (периодический, годовой, кварталный, месячный, декадный, каждодневный, сменный, разовый, непериодический анализ).

• *По содержанию и полноте изучаемых вопросов* выделяют полный анализ всей хозяйственной деятельности, полный анализ деятельности отдельных подразделений, тематический анализ отдельных вопросов экономики.

- По методу изучения объекта: комплексный, системный, функционально-стоимостной, экономико-математический, диалогический, маржинальный, корреляционный.
- По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный.
- По степени механизации и автоматизации вычислительных работ выделяются анализ в условиях электронной обработки данных с применением счетно-перфорационной техники, счетно-клавишных машин.
- По субъектам (пользователям) анализа выделяют внутренний (управленческий) анализ и внешний (финансовый) анализ.

На практике отдельные виды экономического анализа в чистом виде не встречаются. Однако значение важнейших признаков их организации и методов необходимо. Ежедневно в каждом уровне управления принимается множество решений для обоснования которых используются различные виды экономического анализа.

## 2.2. Принципиальные особенности в содержании и организации управленческого и финансового анализа

Субъектами анализа выступают как непосредственно, так опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. Каждый пользователь изучает информацию, исходя из своих интересов. Развитие рыночных отношений порождает дифференциацию анализа на внутренний управленческий и внешний финансовый анализ. У финансового управленческого анализа имеются принципиальные особенности в содержании и организации. Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий учет (табл. 3).

Таблица 3  
Принципиальные особенности в содержании и организации финансового и управленческого анализа

Классификационные признаки	Финансовый (внешний) анализ	Управленческий (внутренний) анализ
А	1	2
1. Цель анализа	Оценка состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала, платежеспособности и финансовой устойчивости и использования прибыли; прогнозирование доходов и потоков денежных средств; выявление дивидендной политики, осуществляемой руководством предприятия	Изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования; разработка важнейших вопросов конкурентной политики предприятия и программ его развития на перспективу; обоснование управленческих решений по достижению конкретных производственных целей
2. Объект анализа	Хозяйствующий субъект в целом, его финансовое положение	Различные аспекты производственно-финансовой деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта
3. Субъекты анализа (исполнители)	Лица и организации, находящиеся за пределами этого предприятия (менеджеры и аналитики заинтересованных фирм; специальные компании, занимающиеся анализом отчетов по общепринятой методологии; кредитные агентства и др.)	Различные организационные структуры внутрихозяйственного управления и отдельные лица, ответственные за проведение анализа: лаборатория, бюро, группы, бухгалтерия, отделы, менеджеры, а также внешние консультанты для проведения аналитической работы (профессионалы)
4. Организация анализа (периодичность проведения)	Проводятся периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции (в налоговую инспекцию — ежеквартально, в статистическое управление — ежеквартально и т. д.)	Проводятся по мере необходимости на нерегулярной основе, прежде всего по тем направлениям, где наблюдаются спад производства, кризисная ситуация, рост затрат, снижение рентабельности и качества продукции, отставание в конкурентной борьбе и т. д.

Продолжение табл. 3

А	1	2
5. Информационная база анализа	Бухгалтерская отчетность (формы № 1, 2, 4, 5)	Данные первичного бухгалтерского и оперативного учета, выборочных обследований, нормативно-справочная информация, параметрические данные, акты ревизий и инвентаризаций, аналитические расчеты, а также сведения, добытые у конкурентов в процессе промышленного шпионажа
6. Доступность информации	Открыта для всех потребителей, формируется на базе публичной отчетности	Представляет коммерческую тайну, используется для внутрихозяйственного управления.
7. Потребители информации	Акционеры, инвесторы, банки, поставщики и покупатели, налоговые инспекции, эмитенты ЦБ, другие юридические и физические лица, заинтересованные в финансовой устойчивости предприятия, а также конкуренты, наемный персонал и профсоюзные объединения, органы исполнительной власти, статистические управления, учреждения социальной защиты населения	Менеджеры предприятия, Совет директоров, директора филиалов и дочерних предприятий, начальники цехов, бригадиры, мастера и др.
8. Использование систем учета	Строго систематизированный анализ на базе бухгалтерской отчетности	Не обязательно системно организованный анализ. Используются данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета, а также любая другая информация, пригодная для достижения поставленной цели

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

46

Продолжение табл. 3

А	1	2
9. Измерители информации	Преимущественно стоимостные измерители	Любые измерители: стоимостные, натуральные, трудовые и условно-натуральные
10. Использование методов анализа	Группировки, установление влияния инфляционных факторов; сравнительный, структурный и коэффициентный анализ; методы факторного анализа	Статистические и математические методы, элиминирование, сравнения, графики, комплексные оценки и др.
11. Направленность анализа	Дать обоснованную оценку финансового положения предприятия, квалифицированно интерпретировать аналитические расчеты	Выявить резервы снижения затрат и роста прибыли, обосновать управленческие решения по их мобилизации в производство
12. Свобода выбора в проведении анализа	Обязательное следование общепринятым принципам его проведения по данным бухгалтерской отчетности	Нет установленных норм его проведения, не имеется общепринятых методик. Критерий — пригодность, результативность
13. Формы обобщения	Табличный материал с исходными и расчетно-аналитическими данными, сравнимые с нормативными коэффициентами. Письменная интерпретация аналитических данных	Отчет о проведенном анализе, разработка программ по реализации обоснованных управленческих решений

ГЛАВА 2. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА...

47

Окончание табл. 3

А	1	2
14. Вид анализа	Внешний, ретроспективный, тематический	Внутренний, оперативный, текущий, комплексный
15. Степень надежности	Во многом субъективен, схематичен, незначителен по числу аналитических показателей; не может быть точен ввиду умышленного искажения бухгалтерской отчетности для сокрытия прибыли и завуалирования механизма ее получения. Выправляется это положение аудиторскими проверками	Зависит от целей проведения, использует строго достоверные первичные данные, подтвержденные ревизионной группой и группой внутреннего аудита
16. Место принятия решений по результатам анализа	За пределами деятельности анализируемого предприятия, чаще всего на базе завуалированных данных и даже умышленно искаженных, фальсифицированных предприятиями, представляющих отчетность для обнародования в целях избежания, например, чрезмерного налогообложения и т. п.	Менеджерами и директорами предприятий, руководителями их подразделений, информация глубоко обоснованная, составлена на базе выверенных объективных данных, используемых для управления своим предприятием

Анализ финансового-хозяйственной деятельности

48

Глава 2. Виды экономического анализа...

### 2.3. Организация и методика проведения оперативного, текущего и перспективного анализа

Исходя из функций управления и планирования выделяют оперативный (ситуационный), ретроспективный (текущий) и перспективный (прогнозный) анализ.

*Оперативный (ситуационный) анализ* — это один из видов экономического анализа, направленный на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением системой хозяйствования. Он проводится сразу после совершенствования хозяйственных операций или изменения ситуации за короткий период.

Рыночная система хозяйствования характеризуется динамичностью ситуации производственной, коммерческой, финансовой деятельности, а также его внешней среды, что обуславливает возрастание роли оперативного анализа.

Цель оперативного анализа заключается в оперативном выявлении недостатков и своевременном воздействии на хозяйственные процессы по улучшению экономической ситуации. Для оперативного анализа характерным является «прорывание» хозяйственных ситуаций, применение стандартных решений.

Главной задачей оперативного анализа является постоянный контроль за выполнением плановых заданий, процессами производства и реализации продукции, своевременного выявления и использования внутрихозяйственных резервов.

Оперативный анализ приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций за смену, сутки, декаду, неделю и т. д. Он основывается на данных первичного учета (оперативно-технического, бухгалтерского, статистического), непосредственного наблюдения за процессом производства, показаний приборов, механизмов, производственного или иного опыта. Это позволяет вскрыть причины недостатков в работе, их конкретных виновников, выявить резервы и своевременно принять соответствующие меры.

49

Оперативный анализ основывается на натуральных показателях работы хозяйствующего субъекта. Оперативный анализ проводится по следующим группам показателей: производство, отгрузка и реализация продукции, использование рабочей силы, оборудование и материальных ресурсов; себестоимость; прибыль и рентабельность.

Характерными чертами оперативного анализа являются исследование натуральных показателей и относительная неточность, связанная с приближенностью в расчетах. Например нельзя точно рассчитать влияние на прибыль объема реализации продукции, так как заранее не известно, какая часть продукции будет реализована в пределах данного месяца, а какая последующем. Однако от этого значение оперативного анализа не снижается. Анализ показателей осуществляется в соответствующих подсистемах управления: использование рабочей силы в подсистеме управления кадрами; поступление материалов анализируется в подсистеме управления снабжения и т. д.

*Текущий (ретроспективный) анализ* итогов хозяйственно-деятельности проводится по важнейшим отчетным периодам хозяйствования, в основном на базе официальной отчетности системного бухгалтерского учета. Текущий анализ проводится по текущим планово-отчетным периодам работы. Он позволяет оценить работу хозяйствующих субъектов за месяц, квартал, полугодие, год нарастающим итогом.

Текущий анализ основывается на отчетных данных бухгалтерского и статистического учета.

Основными задачами текущего анализа является оценка результатов коммерческой деятельности: комплексное выявление неиспользованных резервов, мобилизация неиспользованных резервов в будущем с целью повышения эффективности производства, обеспечение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда.

Результаты текущего анализа используются для решения проблем стратегического управления. Научно обоснованное планирование предусматривает глубокий анализ хозяйственного положения к моменту начала планового периода — исходной базы планирования.

Особенностью данного анализа является то, что выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, так как относятся к прошлому периоду. В ходе данного анализа исследуются хозяйственные ситуации, результаты учитываются лишь в будущей работе, так как управляющая система получает информацию поздно и восполнить недостатки практически невозможно. С тем, чтобы решить данную проблему, необходимо ускорить представление отчетности, ее аналитическую обработку.

Текущий анализ проводится в основном по стоимостным показателям хозяйствующего субъекта всеми экономическими и техническими службами, структурными подразделениями по всем направлениям хозяйственной деятельности. В целом по хозяйствующему субъекту составляется аналитическая записка к годовому отчету по итогам работы за год. В ней дается оценка хозяйственно-финансовой деятельности за год и определяются пути улучшения работы.

Фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении либо с данными предшествующих периодов, либо с плановыми данными. Определяются отклонения, выявляются факторы — показатели, повлиявшие на данное отклонение, устанавливаются причины, вызвавшие отклонения в тех или иных показателях, разрабатываются меры по ликвидации недостатков в работе и вовлечению резервов в производство.

Текущий анализ служит базой перспективного анализа.

*Перспективным (прогнозным) анализом* называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем.

Перспективный и ретроспективный анализы тесно связаны между собой. Без текущего (ретроспективного) анализа невозможно сделать перспективный анализ. Анализ результатов труда за прошлые годы позволяет выявить тенденции, закономерности, неиспользованные возможности. Умение видеть перспективу дает ретроспективный анализ.

Особенностью перспективного анализа является то, что все явления и процессы хозяйственной деятельности рассматриваются с позиций будущего, т. е. перспективы развития.

Перспективный анализ обеспечивает управленческую информацию о будущем с целью решения задач стратегического управления. Это дает возможность управления факторами развития предприятия и получения в перспективе желаемого результата хозяйственной деятельности.

Важнейшими задачами перспективного анализа являются:

- прогнозирование хозяйственной деятельности;
- научное обоснование перспективных планов;
- оценка ожидаемого выполнения планов.

Особенностью перспективного анализа является то, что возможно в полной мере учесть все факторы, определяющие данный показатель; вместе с тем образуются новые производственные резервы и возможности, являющиеся следствием и влияющие на данный показатель.

Перспективный анализ предполагает исследование и анализ прошлого, настоящего предприятия, предвидение новых факторов и явлений в будущем, выступает как разведка будущего. Последовательность проведения перспективного анализа заключается в следующем:

- устанавливается круг обобщающих показателей, характеризующих перспективу хозяйствующего субъекта по основным направлениям хозяйственной деятельности;
- устанавливается последовательность анализа показателей, исходя из основных направлений деятельности;
- выявляются связи между важнейшими группами показателей;
- исследуется рынок определенного товара или услуг;
- определяется потребность в ресурсах (материальных и трудовых);
- оцениваются ожидаемые результаты хозяйственной деятельности по выпуску продукции: себестоимость, прибыль и т. д.;
- определяется степень влияния факторов в будущем на результаты хозяйственной деятельности.

Таким образом, оперативный, текущий и перспективный анализы тесно взаимосвязаны между собой. Текущий анализ является основой перспективного анализа, в то же время он вбирает в себя результаты оперативного анализа.

## 2.4. Особенности организации и методики внутрихозяйственного и отраслевого экономического анализа

По пространственному признаку можно выделить внутрихозяйственный, отраслевой и анализ основного звена народного хозяйства.

Первичным структурным звеном народного хозяйства является предприятие любой организационно-правовой формы. Оно

осуществляет свою деятельность в промышленности, на транспорте, в строительстве, в сельском хозяйстве и т. д. Может осуществлять несколько видов деятельности. Диверсификация производства является отличительной чертой экономики переходного периода и рыночных отношений.

Первичное структурное звено народного хозяйства (фабрика, завод, объединение, фермерское хозяйство и т. д.) является объектом анализа. В зависимости от поставленной цели проводится анализ либо службами самого хозяйствующего субъекта либо вышестоящими органами.

В отличие от анализа деятельности предприятия как объекта управления особенностью *внутрихозяйственного анализа* является его *детализация* по отдельным структурным подразделениям, оценке их влияния на общие результаты хозяйствующего субъекта.

Внутрихозяйственный анализ может включать все структурные подразделения хозяйствующего субъекта, начиная с рабочего места и заканчивая цехами (или службами, отделами).

При внутрихозяйственном анализе необходимо учитывать особенности их структуры, которая предопределяет потоки экономической информации.

Большое внимание при анализе хозяйственной деятельности необходимо уделять вспомогательным производствам, так как успехи, достигнутые в области роста производительности труда на основных работах, снижаются вследствие больших затрат на вспомогательных работах.

Анализ хозяйственной деятельности осуществляется как целом по хозяйствующему субъекту, так и по структурным подразделениям. Совершенствование управления первичными производственными звеньями (цехами, участками, бригадами) обуславливает необходимость проведения систематического, глубокого и всестороннего анализа хозяйственной деятельности производственных подразделений. Усиление и усложнение связи

между подразделениями увеличивает зависимость результатов деятельности одних подразделений от результатов деятельности других.

Внутрихозяйственный анализ заключается в объективной и всесторонней оценке выполнения плановых заданий подразделениями, в определении и измерении факторов, причем обуславливающих результаты производства, выявление внутрихозяйственных резервов, в определении мероприятий по использованию внутрихозяйственных резервов в будущем, выявление особенностей развития того или иного структурного подразделения.

Внутрихозяйственный анализ способствует привлечению специалистов технических служб к изучению экономики и управлению производством, дает возможность определить обоснованные нормативные задания по структурным подразделениям.

По своему содержанию внутрихозяйственный анализ отличается от анализа деятельности хозяйствующего субъекта в целом, так как не все показатели деятельности хозяйствующего субъекта могут быть использованы при оценке деятельности структурных подразделений. Основными показателями эффективности рабочих цехов, участков являются затраты на производство или выполнение работ. Только данный показатель позволяет сделать правильные выводы.

Особенностями данного анализа является то, что в основе лежат натуральные показатели, а также с его помощью выявляются связи между экономикой, с одной стороны, техникой и технологией производства, с другой. По своей сути он является технико-экономическим анализом.

Для проведения внутрихозяйственного анализа используются данные отчетности, данные сводных и первичных документов: по учету наличной, движимой и использованной основных фондов, материальных, трудовых ресурсов, выпуска продукции.

К сводным источникам относятся данные о расходе сырья, материалов, энергии, выдаче зарплат, выпуске готовых изделий.

*По отраслевому признаку*, который основывается на ответственном разделении труда, выделяют анализ отраслевой и межотраслевой. *Отраслевой анализ* учитывает специфику отдельных отраслей экономики, охватывает все уровни управления отраслью — от основного звена предприятия до высшего звена — народного хозяйства. В чистом виде отрасль народного хозяйства не существует, она, как правило, выходит за пределы одного ведомства. Анализ затруднен из-за отсутствия единой системы информации.

Отраслевой анализ охватывает отраслевые объединения. При проведении анализа используются сводная бухгалтерская, статистическая, оперативная отчетность, данные выборочных наблюдений и обследований.

Показатели сводной отчетности в основном получают путем суммирования показателей сводных отчетов. По отдельным показателям: выработка, затрат на один рубль товарной продукции, использования средств и предметов труда — используются средние и относительные величины, полученные на основании сводных данных.

При проведении анализа по отрасли помимо основной сводной отчетности, отражающей итоги работы, используются ряд дополнительных форм отчетности, обобщающих итоги работы (ежегодные октябрьские обследования зарплат и производительности рабочей недели по профессиям и ценам на производственные товары и др.).

Головные отчеты включают объяснительную записку. В объяснительной записке отражаются причины отклонения от планового задания по важнейшим технико-экономическим показателям, а также меры по дальнейшему улучшению работы отрасли.

Сводные отчеты могут составляться либо заводским методом (путем суммирования показателей отчетов подведомственных предприятий), либо отраслевым (сводные показатели, исчисленные отраслевым методом, отражают не только качество работы отдельных предприятий, но и удельный вес продукции и измененные вследствие размещения производства).

## 2.5. Организация и последовательность проведения анализа на предприятии. Основные этапы аналитической работы

Оптимальность управленческих решений на уровне хозяйствующего субъекта зависит во многом от качества проводимой аналитической работы. Правильно организованная работа исследования результатов финансово-хозяйственной деятельности обеспечивает действенность и эффективность, основательно влияет на ход хозяйственных операций. Организация аналитической работы в хозяйствующих субъектах должна соответствовать ряду требований и осуществляться по плану. Хозяйствующий субъект, как правило, составляет комплексный план аналитической работы и тематические планы.

*Комплексный план* аналитической работы составляется, как правило, на один календарный год. По содержанию представляет собой календарный план-график отдельных аналитических исследований. Он включает в себя задачи анализа, перечень вопросов, подлежащих исследованию в течение календарного года, определяется время, отводимое на изучение, определяются субъекты анализа, перечень документов, необходимых

для проведения анализа, его содержание. Комплексный план определяет источники информации, используемые программные продукты, по которым будет проводиться анализ. Комплексный план включает разработку предложений по улучшению работы хозяйствующего субъекта и организации контроля за ходом выполнения разработанных предложений по улучшению работы.

*Тематические планы* детализируют комплексные планы аналитической работы. Они разрабатываются по тем вопросам, которые требуют углубленного изучения. В тематических планах определяются субъекты, объекты анализа, направления цели аналитической работы, этапы и сроки проведения анализа, источники используемой информации, схема аналитического документооборота, конкретные исполнители.

Аналитические исследования в рамках хозяйствующего субъекта должны основываться на новейших достижениях науки и передового опыта, учитывать действия экономических законов, проводиться с использованием новых методик анализа.

С целью исключения дублирования при проведении аналитических исследований целесообразно распределить обязанности по проведению между отдельными исполнителями. Это способствует обеспечению комплексности анализа и более рациональному использованию рабочего времени специалистов, экономистов.

С целью повышения эффективности аналитических исследований целесообразно использовать научно обоснованные методики. Рациональные методики сбора, обработки и хранения данных, внедрение в практику анализа ПЭВМ, другие оргтехники повышают эффективность аналитических исследований.

Используемая в анализе информация различна по содержанию, качеству и назначению, что требует проверки, обработ-

информации, ее изучения и оформления результатов. Исходя из этого, аналитическую работу можно разбить на три этапа.

Первый — сбор и проверка исходной информации.

Второй — обработка и изучение документов.

Третий — оценка результатов аналитических исследований и оформление результатов анализа.

Экономический анализ является потребителем экономической информации и одновременно — каналом выдачи информации для принятия управленческих решений на любом уровне. Всю привлекаемую к анализу информацию необходимо проверять.

Особое внимание необходимо обращать на полноту ответов: проверяются правильность арифметических подсчетов, соответствие установленных формам, взаимная увязка расчетных показателей, отчетных данных, насколько тот или иной показатель соответствует действительности, выявляются возможные искажения и ошибки.

Сводимость и сопоставимость показателей в значительной степени снижает трудоемкость аналитической работы.

Процесс обработки информации предполагает упрощение цифровых данных, округление, замену абсолютных величин на относительные, расчет средних величин, сводку и группировку данных, преобразование данных в удобный для анализа вид. Обработка экономической информации облегочает восприятие информации. После обработки информации, используемой в анализе, идет общее ознакомление с документами, их содержанием. Это этап аналитической обработки данных. Изучение экономической информации означает определение отклонения по анализируемым показателям, определение влияния факторов на объект анализа, вскрываются причины изменения показателей, выявляются резервы и пути их использования.

После изучения анализируемого показателя систематизируются, обобщаются, делаются выводы и предложения. Любые результаты аналитического исследования должны быть представлены в виде документов. Выводы и предложения должны быть четкими, краткими, экономически обоснованными, направлены на улучшение работы и полное использование внутренних резервов и ресурсов.

Результаты анализа могут быть выражены в двух формах описательной и бестекстовой.

*Описательная форма* оформления результатов выступления в виде пояснительной записки, справка, заключение, экспресс-информации.

*Пояснительная записка* составляется при направлении результатов анализа в вышестоящую организацию. В том случае если результаты анализа предназначены для внутрихозяйственного использования, они оформляются в виде *справки*.

*Заключение* пишется, когда анализ проводится вышестоящими органами управления.

Пояснительная записка содержит выводы о результатах хозяйственной деятельности и предложения по их улучшению. Пояснительная записка должна содержать общие вопросы: условиях хозяйствования, результатах выполнения планов, состоянии платежеспособности и финансовой устойчивости. Аналитическая часть пояснительной записки должна быть экономически обоснованной, четкой. Как правило, она содержит аналитические расчеты, графики, диаграммы, таблицы. Предложения должны быть всесторонне обоснованными и направленными на улучшение работы хозяйствующего субъекта, использование и выявление внутренних резервов.

Справка и заключение, как правило, не включают общих характеристик предприятия и условий его деятельности. Содержание более конкретно, акцентировано на отражении не-

статков или достижений, выявленных резервов, способов их освоения.

*Бестекстовая форма* оформления результатов анализа представляет собой макет типовых аналитических таблиц, текст отсутствует. Аналитические таблицы позволяют аналитические данные систематизировать, обобщать материал, представлять его в удобной для анализа форме. Они могут выступать в разных формах, строиться в соответствии с требованиями для анализа данных. Показатели, отраженные в аналитических таблицах, выступают в качестве аналитического и иллюстративного материала.

Аналитические таблицы должны быть наглядными и простыми в использовании. Бестекстовая форма оформления результатов рассчитана на высококвалифицированных работников, способных самостоятельно разобратся в обработанной и систематизированной информации и принимать необходимые решения. Бестекстовый анализ сокращает разрывы между выполнением анализа и использованием его результатов.

Практическую направленность результаты итогового анализа получают после принятия соответствующих управленческих решений и действий.

В условиях рынка потребность в аналитической информации значительно увеличивается. Это определяется тем, что возникает необходимость в разработке и обосновании бизнес-планов, комплексной оценке эффективности управленческих решений. В связи с этим автоматизация аналитических расчетов становится объективной необходимостью. Вычислительные средства позволяют целиком автоматизировать обработку всех аналитических данных. Использование вычислительной техники повышает продуктивность работы экономистов-аналитиков, оперативность и качество анализа, его общий уровень и результативность. Автоматизация аналитических расчетов позволяет

создавать автоматизированные рабочие места экономиста, финансиста, аналитика. ПЭВМ, соединенные в единую вычислительную сеть, позволяют перейти к комплексной автоматизации анализа хозяйственной деятельности.

## 2.6. Система экономической информации Виды источников информации

В условиях рыночных отношений эффективность хозяйствования зависит от оптимальности управленческих решений, обоснованности и своевременности.

Принятие оптимальных управленческих решений возможно только при условии проведения глубокого всестороннего анализа. Процессы планирования и принятия управленческих решений могут быть эффективны только в том случае, если базируются на точной и свежей информации.

Состав, содержание и качество экономической информации имеют определяющую роль в обеспечении качества аналитической работы. При проведении аналитической работы используются не только экономическая, но и техническая, технологическая, экологическая, социальная и другая информация. Источники экономической информации делятся на плановые, учетные и внеучетные.

Плановые источники информации включают в себя все те планы, которые разрабатываются на предприятии, лимитно-нормативные материалы, сметы, ценники.

К источникам учетной информации относятся данные оперативного, бухгалтерского, статистического учета и отчетности, а также данные выборочных наблюдений.

Систематический, своевременный и полный учет хозяйственных операций, отраженных в бухгалтерских учетных и от-

ных документах, определяет ведущую роль бухгалтерских учетных и отчетных данных в информационном обеспечении анализа, что обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на улучшение хозяйственных результатов.

Данные статистического учета и отчетности представлены в специализированных формах статистической отчетности. Статистическая отчетность собирается и обрабатывается для обеспечения информацией, необходимой для анализа состояния и развития различных отраслей экономики, для принятия управленческих решений. Данные статистической отчетности используются для выявления экономических закономерностей, тенденций на отраслевом и народно-хозяйственном уровне.

Оперативные учет и отчетность в основном используются при оперативном анализе. Данные оперативной отчетности позволяют своевременно, быстро проанализировать сложившуюся ситуацию и принять соответствующие меры.

Наряду с данными учетными источниками информации используются ежегодные выборочные обследования в различных отраслях хозяйства.

В современных условиях возрастает объем информации, получаемой из внеучетных источников.

- К внеучетным источникам информации относятся:
- нормативные акты и документы в виде законов, указов, постановлений правительства и местных органов власти, приказов вышестоящих органов управления;
  - материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок;
  - решения собрания коллектива, совета трудового коллектива;
  - материалы радио, печати, телевидения, Интернета и т. д.;
  - соглашения и решения арбитража и судебных органов;

- материалы официальной переписки с финансовыми, кредитными, страховыми учреждениями;
- материалы специальных обследований на отдельных рабочих местах;
- материалы периодических и специальных изданий, конференций.

Вся информация, используемая в анализе, делится на внутреннюю и внешнюю, основную и вспомогательную, регулярную и эпизодическую, первичную и вторичную в зависимости от признаков, положенных в основу деления.

Экономическая информация неоднородна по своему составу и содержанию. К информации, используемой в экономическом анализе, предъявляются определенные требования.

Основное требование, которому должна удовлетворять экономическая информация, заключается в объективном отражении процессов производства, использования всех видов ресурсов (материальных, трудовых, финансовых). Первичные данные, отражающие суть или иной хозяйственной операции, должны исключать искажения, приписки, ошибки. В процессе сокращения трудоемкости работ и повышения объективности данных целесообразно переложение первичной регистрации на машины.

Одним из требований единства экономики является единство учетных и плановых данных. Первичная документация должна быть унифицирована. Каждая хозяйственная операция должна регистрироваться таким образом, чтобы можно было использовать данные в учете, планировании, контроле и анализе. Использование единых форм бухгалтерской отчетности максимально приближенных к международным стандартам унифицированных форм статистической отчетности в значительно большей степени обеспечивает сопоставление данных обобщения.

Одним из требований, предъявляемых к качеству информации, является ее *сопоставимость* по предмету и объекту исследования, по времени, методологии исчисления показателей.

Повышение эффективности аналитической работы во многом определяется тем, как быстро поступает требуемая информация к аналитику. Оперативность информации является одним из важнейших условий организации учета, анализа и контроля на предприятиях различных организационно-правовых форм. Системы бухгалтерского и статистического учета этому требованию в полной мере не отвечают. В лучшем случае они используются при получении исходного материала для составления бизнес-планов. Оперативность информации достигается применением новых средств связи, обработки информации на ЭВМ. Особое значение получает дистанционная передача первичных данных непосредственно на воспринимающие устройства ЭВМ.

Одним из требований, предъявляемых к экономической информации, является ее *рациональность*. Рациональная система информации предполагает сокращение объема передаваемых данных, т. е. затраты на сбор, обработку и использование данных должны быть минимальны. Для анализа любого экономического процесса требуется разносторонняя информация. При ее отсутствии анализ будет неполным. Излишек информации удлиняет процесс ее поиска, сбора и принятия решения. Сохранение первичных данных и сроки их хранения обуславливают необходимость ограничения экономической информации исходными, базисными данными. Можно рационализировать передачу исходных данных, включая лишь информацию об их изменениях, списывать устаревшие данные.

Взаимосвязь экономического анализа и информации выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль за самой информацией, которая является исходной базой для

проведения анализа. Проверка исходных данных является важнейшим этапом аналитической работы.

Таким образом, экономическая информация неоднородна, сложна, наряду с систематическим ростом объема информации наблюдается ее нехватка для принятия управленческих решений.

## 2.7. Система показателей в экономическом анализе

Производственная, хозяйственная и финансовая деятельность хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики измеряется многочисленными экономическими показателями, которые сводятся в определенную систему. Любой хозяйственный процесс измеряется не одним, а рядом взаимосвязанных показателей. От того, насколько показатели полно и точно отражают сущность изучаемых явлений, зависит результативность анализа. Использование большого количества различных показателей при оценке того или иного явления предполагает их группировку и систематизацию.

В зависимости от положенных в основу измерителей показатели делятся на стоимостные, натуральные и условно-натуральные.

*Стоимостные показатели* наиболее распространены. Использование денежного измерителя определяется функциями равaniem товарного производства и обращения в условиях рыночной системы хозяйствования. Важнейшими стоимостными показателями являются валовая, товарная, реализованная продукция, розничный и оптовый товарооборот.

В условиях товарного производства продукция производится для рынка.

Вышеуказанные стоимостные показатели отражают различные стадии производства, выпуска и реализации готовой продукции, работ и услуг.

Показатель валовой продукции утратил свое значение, которое он играет в плановой экономике, однако он употребляется для анализа производственной деятельности в целом. Важнейшим стоимостным показателем, используемым в анализе, является показатель товарной продукции. Он позволяет сделать в аналитическом исследовании переход к показателю реализованной продукции. Установление заданий в бизнес-плане по объему реализации продукции обусловлено необходимостью более тесной связи производства и потребления.

*Натуральные показатели* используются для количественной характеристики выпускаемой и реализуемой продукции в ее натурально-вещественном содержании. Натуральные показатели выражают величину явления в физических единицах измерения (масса, длина, объем). Применение того или иного измерителя зависит от физических свойств продукции, измеряется в тоннах, погонных и квадратных метрах, в декалитрах, штуках, центнерах и т. д.

*Условно-натуральные показатели* применяются для обобщенной характеристики объемов производства и реализации продукции различного ассортимента, т. е. разной по содержанию, качеству и назначению продукции, производимой хозяйствующим субъектом.

Для того чтобы выразить разнообразную продукцию в условных единицах, производится пересчет всей продукции на основе коэффициентов. Для этого используется условная единица, в которой пересчитывается весь объем (условные пары туфля в обувной промышленности; кормовая единица, с помо-

пью которой сравнительно оценивается экономичность производства кормов — овса, свеклы, кукурузы и т. д.; в общественном питании — условное блюдо и т. д.). Использование условных единиц делает аналитические расчеты и выводы более достоверными и обоснованными.

По содержанию (или в зависимости от того, какая сторона экономических явлений измеряется) показатели делятся на количественные и качественные.

*Количественные показатели* используются для выражения абсолютных и относительных величин, характеризующих объем производства и реализации, его структуру и другие аспекты работы хозяйствующих субъектов. Количественные показатели выражаются как в стоимостных, так и в натуральных измерителях (например: поголовье скота, птицы в штучках, площадь посевов — гектар, количество работников — человек).

*Качественные показатели* показывают существенные особенности и свойства изучаемых явлений. Они используются для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям, техническим условиям, образцам стандартам оценки экономической эффективности материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Это показатели, характеризующие качественные параметры продукции, работ и услуг. Они зависят от технологических особенностей того и иного производства. К ним относятся показатели сортности сертификации продукции, урожайности, производительности, рентабельности торговли, выполнения плана товарооборота по структуре товаров, соблюдения рецептуры и технологии приготовления блюд, производительность, себестоимость.

Количественные и качественные показатели связаны между собой: рост производительности труда приводит к увеличению объема выпуска, увеличению объема реализации и повышению финансовой устойчивости.

Исходя из сферы применения, все показатели делят на общие и специфические. *Общие показатели* используются при анализе деятельности всех отраслей экономики. К ним относятся производительность (выработка, трудоемкость), товарная, реализованная продукция, себестоимость, прибыль и т. п.

*Специфические показатели* используются только в отдельных отраслях. К ним относят: жирность молока, урожайность культуры, производительность животных, влажность леса и т. п.

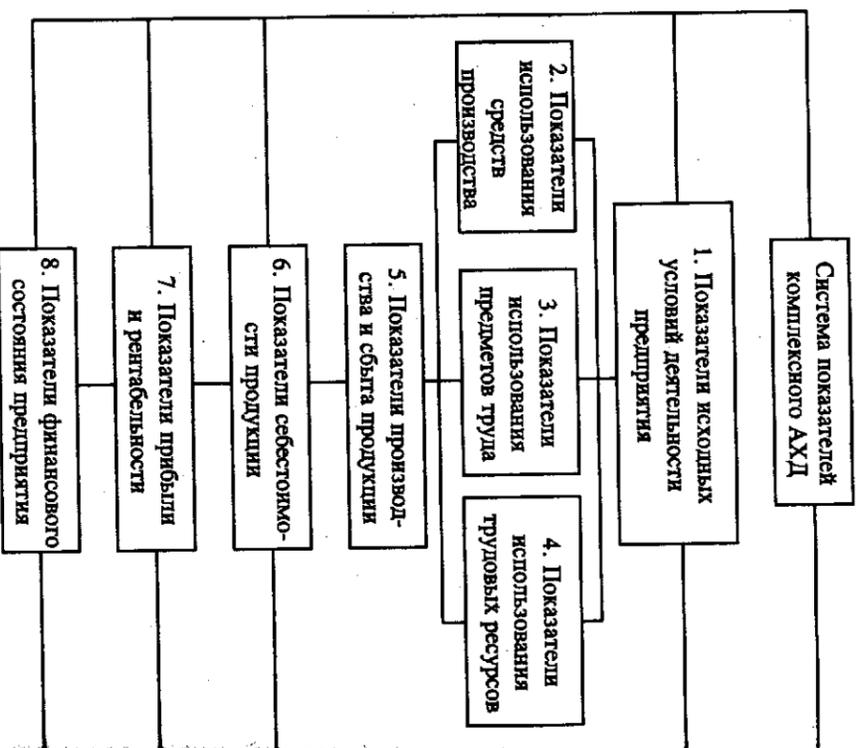
В зависимости от применения отдельно взятых показателей или их соотношения выделяют объемные и удельные показатели. *Объемные показатели* являются первичными. Они определяют величины оборотных средств, издержек обращения, сметы затрат на производство, прибыль, оптового и розничного товарооборота, количество рабочих.

*Удельные показатели* вторичны. Они являются производными от объемных: выпуск продукции на одного рабочего, на один станок, на один метр площади, урожайность, производительность, материалоемкость, оборот на один квадратный метр площади, уровень издержек и т. д.

По способу формирования различают показатели *нормативные* (норма амортизации, норма ссудного процента, норматив представительских расходов, рекламы и т. д.), *учетные* (учетные данные оперативной, бухгалтерской и статистической отчетности), *аналитические* (оценочные), которые определяются в ходе проведения анализа для оценки результатов.

Каждый показатель имеет свой определенный смысл и свое значение в аналитической работе. Экономический анализ предполагает комплексное, системное использование показателей. Взаимосвязь основных показателей определяет последовательность выполнения анализа — от изучения первичных показателей до обобщающих (схема 2).

## Система показателей комплексного экономического анализа



## 2.8. Системный подход к анализу финансово-хозяйственной деятельности как фактор повышения эффективности производства

Одним из направлений в методологии исследования экономических явлений является *системный подход*. Он основывается на изучении объектов как сложных схем (явлений), которые состоят из множества элементов с многочисленными внутренними и внешними связями.

Системный подход в экономическом анализе позволяет осмысленнее, глубже изучить объект, иметь полное представление о нем, увидеть внутреннее причинно-следственные связи между частями данного изучаемого объекта.

Особенностью системного подхода является взаимодействие, взаимозависимость, взаимосвязь всех элементов (составляющих) системы, целостность, соподчиненность, выделение ведущего звена.

Принятие оптимальных управленческих решений в условиях рынка возможно только при разработке нескольких альтернативных вариантов решения хозяйственных задач, что возможно только при системном подходе в экономическом анализе.

При проведении системного анализа выделяют несколько этапов.

*На первом этапе* анализа выступает как целостная система, формулируются цель развития системы, задачи, которые она решает, связь между частями (элементами) этой системы, функционирование каждого элемента и системы в целом.

Деятельность любого хозяйствующего субъекта можно рассматривать как систему, состоящую из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, процесса производства и готовой продукции.