

Анализ хозяйственной деятельности предприятия (организации

Учебные вопросы

1. Сущность и виды анализа хозяйственной деятельности
2. Методы анализа хозяйственной деятельности предприятия
3. Анализ финансового состояния предприятия

СОДЕРЖАНИЕ АНАЛИЗА И СУЩНОСТЬ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

- Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, как наука вооружает суммой знаний об экономике хозяйства.
- Все другие экономические науки изучают одну сторону хозяйственной жизни организации, а анализ финансово-хозяйственной деятельности дает общее всестороннее изучение экономики.
- Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия состоит во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования.
- Сущность диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия состоит в установлении и изучении признаков, отражающих состояние оборудования, технических систем, экономики и финансов хозяйствующего объекта, измерении основных характеристик, для предсказания возможных отклонений от устойчивых, средних, стандартных значений и предотвращения нарушений нормального режима работы.
- Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает определение оценочных признаков, выбор метода их измерения и характеристику этих признаков по определенным принципам, оценку выявленных отклонений.
- Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности и диагностики предприятия является работа предприятия в целом и его структурных подразделений.

ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

- Научно-экономическое обоснование бизнес-планов и нормативов.
- Контроль над правильным составлением сметы, как в целом, так и по отдельным статьям.
- Контроль над соответствием численности персонала в разрезе отдельных категорий.
- Проверка соблюдения действующего законодательства. – Анализ исполнения расходных смет в разрезе статей бюджетной классификации.
- Контроль над состоянием движения и использования основных средств.
- Контроль над соблюдением норм запасов материалов, правильным их использованием и хранением.
- Анализ возникновения и погашения задолженности по расчетам с дебиторами и кредиторами.
- Оценка экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
- Принятие оптимальных управленческих решений на основе предварительно проведенного анализа.

Принципы анализа

принцип	Содержание принципа
Конкретность	Анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю
Объективность	Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности
Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения.
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами

Приемы и способы анализа

В процессе проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и обработки исходной экономической информации применяются различные приемы и способы.

В зависимости от целей анализа применяют тот или иной способ или одновременно несколько приемов.

Под **методом** финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов.

Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы:
традиционные и математические.

Приемы и способы анализа

Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы: **традиционные и математические.**

К первой группе относятся:

- использование абсолютных, относительных и средних величин;
- прием сравнения,
- сведения и группировки,
- прием цепных подстановок,
- способ абсолютных разниц,
- способ относительных разниц,
- балансовый метод.

Приемы и способы анализа

Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода.

Прием сведения и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем, комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя.

Сущность приёмов цепных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

Приемы и способы анализа

Способ относительных разниц используется для измерения количественного влияния факторов на изменение резульативного показателя. Данный способ эффективен в тех случаях, когда исходные данные содержат относительные изменения факторных показателей в процентах или коэффициентах, его удобно применять в тех случаях, когда требуется рассчитать большое количество факторов.

Приемы и способы анализа

Балансовый метод используется в планировании, статистике, бухгалтерском учете. В анализе он применяется там, где существует строго функциональная зависимость. С помощью данного метода анализируется использование рабочего времени (баланс рабочего времени), производственной мощности, баланс трудовых ресурсов. Элементами этого метода являются ресурсы на начало и конец периода, поступление и выбытие.

Взаимосвязь между этими элементами следующая:

$$Op1 + Pr = Pr + Vr + Op2$$

Op1 остаток ресурсов на начало периода,

Pr – поступление ресурсов,

Pr- реализация ресурсов,

Vr – выбытие ресурсов,

Op2 – остаток ресурсов на конец периода.

$$Op1 + Pr - Vr - Op2 = Pr$$

Приемы и способы анализа

На практике выбраны основные методы анализа финансовой отчетности:

горизонтальный анализ,

вертикальный анализ, трендовый,

метод финансовых коэффициентов,

сравнительный анализ,

факторный анализ.

Приемы и способы анализа

Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Сравнительный (пространственный) анализ - это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т. п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных приёмов исследования. Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т. е. синтез - соединение отдельных элементов в общий результативный показатель.

Приемы и способы анализа

Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ, и др., вошли в круг аналитических разработок значительно позже.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования - это экономические методы, методы исследования операций и теории принятия решения, безусловно, могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа.

Все вышеперечисленные методы анализа относятся к формализованным методам анализа.

Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне

Виды анализа хозяйственной деятельности предприятия

По содержанию процесса управления
выделяют:

- перспективный (прогнозный, предварительный) анализ,
- оперативный анализ,
- текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период.

Текущий анализ

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчетности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом.

Главная задача текущего анализа – объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление имеющихся резервов, мобилизация их, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда и качеству работы.

Текущий анализ осуществляется во время подведения итогов хозяйственной деятельности, результаты используются для решения проблем управления.

Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными предшествующими анализируемому периоду.

В этом виде анализа имеется существенный недостаток – выявленные резервы навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду.

Текущий анализ – наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

Оперативный анализ

- Оперативный анализ приближён во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учёта.
- Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия.
- Оперативный анализ проводят обычно по следующим группам показателей: отгрузка и реализация продукции; использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов: себестоимость; прибыль и рентабельность; платёжеспособность.
- При оперативном анализе производится исследование натуральных показателей, в расчётах допускается относительная неточность т. к. нет завершённого процесса.

Перспективный анализ

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

Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления.

В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются по:

- объектам анализа;

- показателям деятельности;

- наилучшее обоснование перспективных планов.

Перспективный анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Хозяйствующий субъект, как правило, составляет комплексный план аналитической работы и тематические планы.

Комплексный план аналитической работы составляется на календарный год.

По содержанию он представляет собой план-график отдельных аналитических исследований.

Он включает в себя задачи анализа, перечень вопросов, подлежащих исследованию, определяются субъекты анализа, перечень документов для проведения анализа и определяется время.

Тематические планы детализируют комплексный план аналитической работы.

Аналитическую работу можно разбить на 3 этапа:

1. Первый – сбор и проверка исходной информации,
2. Второй – обработка и изучение документов,
3. Третий – оценка и оформление результатов анализа.

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

- Процесс обработки информации предполагает упрощение цифровых данных, округление, замену абсолютных величин на относительные, расчет средних величин, группировку данных.
- Изучение экономической информации означает определение отклонений по анализируемым показателям, влияние факторов на объект анализа, вскрытие причин изменения показателей, выявление резервов и пути их использования.
- Любые результаты аналитического исследования могут быть выражены в двух формах - описательной и безтекстовой.
- Описательная форма выступает в виде пояснительной записки, справки, заключения.
- Пояснительная записка составляется при направлении результатов анализа в вышестоящую организацию.
- Для внутреннего использования результаты анализа оформляются в виде справки.
- Заключение пишется, когда анализ проводится вышестоящими органами управления.
- Безтекстовая форма оформления представляет собой макет аналитических таблиц, графиков.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Информационная база должна быть достаточной по объему, своевременно полученной, достоверной и полной.

Состав содержание и качество экономической информации имеет определяющую роль, в обеспечении качества аналитической работы.

При проведении анализа используются не только экономическая, но и техническая, технологическая, экологическая, социальная и другая информация.

Все источники экономической информации делятся на плановые, учетные, и вне учетные.

К источникам учетной информации относятся данные оперативного, бухгалтерского, статистического учета и отчетности.

Оперативный учет и отчетность в основном используется при оперативном анализе.

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

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

К вне учетным источникам информации относятся:

- Нормативные акты и документы в виде законов, постановлений Правительства и местных органов власти,
- Материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок,
- Решения собраний коллектива,
- Материалы радио, печати Интернета,
- Соглашения и решения арбитража и судебных органов,
- Официальная переписка с финансовыми, кредитными, страховыми учреждениями,
- Материалы специальных обследований на отдельных рабочих местах.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вся информация, используемая в анализе,
делится на

внутреннюю и внешнюю,
основную и вспомогательную,
первичную и вторичную в зависимости от
признаков.

Основное требование к экономической
информации – объективное отражение
процессов производства, использование
всех видов ресурсов (материальных,
трудовых, финансовых)

Анализ финансового состояния предприятия

- Анализ состава и структуры баланса;
- Анализ финансовой устойчивости;
- Анализ ликвидности баланса;

Финансовое состояние предприятия

Финансовое состояние предприятия является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его потенциал и возможности в деловом сотрудничестве и выявить, насколько эффективно обеспечивается реализация экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности (работников, руководителей, партнеров, кредиторов и т.д.).

Целью анализа финансового состояния является оценка достижений и улучшений и выявление недостатков в деле максимизации прибыли предприятия, оптимизации структуры капитала и обеспечения его финансовой устойчивости, создания эффективного механизма управления предприятием, использования предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств, обеспечения инвестиционной привлекательности предприятия.

в процессе анализа финансового состояния предприятия необходимо оценить, насколько успешно данный субъект экономики справляется с решением своих текущих и стратегических задач.

Анализ должен способствовать достижению прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов.

Анализ всех показателей финансового состояния предприятия опирается на изучение данных квартальной и годовой бухгалтерской и финансовой отчетности. Такой анализ следует выполнять и по ходу составления бухгалтерской и финансовой отчетности, поскольку в этом случае имеется возможность, при необходимости, внести уточнение в отдельные статьи баланса и в другие виды отчетности.

Финансовое состояние предприятия

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия.

Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Финансовое состояние предприятия

Устойчивое финансовое состояние является не игрой случая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое состояние предприятие, в свою очередь, положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке.

Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.